



**Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ**

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
протокол від «04» листопада 2021р. № 77

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
протокол від «01» листопада 2021р. № 107

**ПОЛІТИКА
УПРАВЛІННЯ РИНКОВИМ РИЗИКОМ
БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ**

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

Зареєстровано в реєстрі
внутрішніх нормативних документів
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
№ 1255

м. Київ - 2021

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	9
2. МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА ЦІЛІ ПОЛІТИКИ	11
3. УЧАСНИКИ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ РИНКОВИМИ РИЗИКАМИ ТА МЕЖІ ЗАСТОСУВАННЯ	13
4. КАРТА РИЗИКІВ	15
5. ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ РИНКОВИМИ РИЗИКАМИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ	15
6. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ РИНКОВИМИ РИЗИКАМИ БГ	18
6.1. ЗАГАЛЬНОБАНКІВСЬКИЙ РІВЕНЬ УПРАВЛІННЯ	18
6.1.1. НАГЛЯДОВА РАДА:	18
6.1.2. СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ Банку (Третя лінія захисту):	19
6.1.3. З метою забезпечення належного виконання Службою внутрішнього аудиту Банку, покладених на нього функцій щодо ринкових ризиків БГ, цей підрозділ має право безперешкодного доступу до інформаційних систем та до всієї необхідної інформації.	19
6.1.4. Служба управління ризиками Банку (Друга лінія захисту):	19
6.1.5. Служба комплаєнсу (Друга лінія захисту):	20
6.1.6. Правління Банку (Перша лінія захисту)	21
6.1.7. КУАП Банку (Перша лінія захисту).	21
6.1.8. КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ Банку (великий) (1-а лінія захисту):	22
6.2. СЕРЕДНІЙ РІВЕНЬ УПРАВЛІННЯ	22
6.2.1. Відділ супроводження активних та пасивних операцій (1-ша лінія захисту)	22
6.2.2. Управління казначейських операцій (1-ша лінія захисту)	23
Управління казначейських операцій Банку в межах цієї Політики виконує такі функції:	23
6.2.3. Управління бухгалтерського обліку (1-ша лінія захисту)	24
Управління бухгалтерського обліку в межах цієї Політики виконує такі функції:	24
6.2.4. Юридичне управління (1-ша лінія захисту)	24
6.2.5. Управління банківської безпеки (1-ша лінія захисту)	24
6.2.6. Інші структурні підрозділи головного офісу Банку (як учасника БГ) згідно покладених завдань та в межах цієї Політики виконують такі функції:	25
6.2.7. Керівники відділення	25

6.3.	ОПЕРАЦІЙНИЙ РІВЕНЬ УПРАВЛІННЯ	25
6.3.1.	Структурні підрозділи Головного офісу Банку (як учасника БГ) та відділень які виконують банківські операції, забезпечують наступне:	25
6.3.2.	Структурні підрозділи Головного офісу Банку (як учасника БГ) та відділень які супроводжують операції БГ, забезпечують наступне:	26
6.3.3.	Управління інформаційних технологій забезпечує інформаційну та технологічну підтримку діяльності з управління ринковими ризиками БГ на рівні Банку, як учасника БГ в цілому та в розрізі структурних підрозділів та установ Банку.....	26
7.	ОСНОВНІ МЕТОДИ ТА ПІДХОДИ ЩОДО УПРАВЛІННЯ РИНКОВИМИ РИЗИКАМИ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ	26
8.	ПОРЯДОК ТА ПІДХОДИ ЗДІЙСНЕННЯ ПОСТІЙНОГО МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА РИНКОВИМИ РИЗИКАМИ БГ.....	27
9.	ПЕРЕЛІК ЛІМІТІВ ТА ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ЇХ ЗА РИНКОВИМИ РИЗИКАМИ БГ.....	29
10.	ПРОЦЕДУРИ ВИЗНАЧЕННЯ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПЕРЕГЛЯДУ ПРИПУЩЕНЬ.....	30
11.	ОСНОВНІ ПІДХОДИ ТА МЕТОДИ ПРОВЕДЕННЯ СТРЕС-ТЕСТУВАННЯ РИНКОВИХ РИЗИКІВ БГ	30
12.	РИЗИК-АПЕТИТ ДО РИНКОВИХ РИЗИКІВ.....	31
13.	УПРАВЛІНСЬКА ЗВІТНІСТЬ	33
13.1.	ЗАГАЛЬНА УПРАВЛІНСЬКА ЗВІТНІСТЬ	33
13.2.	ЗВІТИ ПРО СТРУКТУРУ ВІДКРИТОЇ ВАЛЮТНОЇ ПОЗИЦІЇ.....	34
13.3.	ЗВІТИ ПРО КОНЦЕНТРАЦІЇ.....	34
13.4.	ЗВІТИ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ МОДЕЛЮВАННЯ ЗА РІЗНИМИ СЦЕНАРІЯМИ	35
13.5.	ЗВІТИ ПРО ДОТРИМАННЯ ЛІМІТІВ (ОБМЕЖЕНЬ)	36
13.6.	Процес управління ринковими ризиками БГ здійснюється на підставі сформованої відповідними підрозділами звітності:	36
14.	СИСТЕМИ ПІДТРИМКИ	37
15.	СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ.....	37
16.	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	42

ГЛОСАРІЙ

Банк	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
Відділення	Відокремлений підрозділ Банку, який не має статусу юридичної особи, здійснює операції від імені Банку в межах наданих дозволів, та не має окремого балансу.
Активні операції	операція, що обліковується банком за активними балансними або позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління НБУ від 17 червня 2004 року № 280 (зі змінами) . До таких операцій належать усі види кредитних операцій, операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, операції з придбання цінних паперів, дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, інші активні банківські операції, включаючи нараховані за всіма цими операціями доходи.
Безвідкличні зобов'язання з кредитування	зобов'язання з кредитування, надані Банком на користь контрагента, невиконання яких може призвести до застосування по відношенню до Банку санкцій з боку контрагента.
Банківська Група (національна)	Група юридичних осіб, які мають спільного контролера, складається з двох або більше українських фінансових установ та/або компаній, для яких надання банківських послуг є переважним видом діяльності
Банківська Група	Банк і група юридичних осіб, визначені в «Інформації про національну банківську групу», що надається до Національного банку України відповідно «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.04.2012 N 134, в якій визначені склад учасників Банківської Групи, контролер Банківської Групи, структура власності Банківської Групи тощо
Відповідальна особа Банківської Групи	Банк, який має забезпечити виконання вимог, установлених Національним банком України до Банківської Групи, та погодити її з Національним банком України – АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Банківська книга	активи та зобов'язання банку (як балансів, так і позабалансові), які не включені до торгової книги.
Головний ризик-менеджер (CRO)	головна посадова особа Банку, відповідальна за управління ризиками;

Головний комплаєнс-менеджер (ССО)	головна посадова особа банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс)
Відділення	Відокремлений підрозділ Банку, який не має статусу юридичної особи, здійснює операції від імені Банку в межах наданих дозволів, та не має окремого балансу.
Допустимий рівень ризику (Risk Capacity)	максимальна величина ризику, яку банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, здатність адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень
Дохідність до погашення (YTM - Yield to Maturity)	сукупна величина дохідності у відсотках річних, яку банк отримає в разі набуття у власність облігації або іншого боргового інструменту на дату оцінки за поточною ринковою (справедливою) вартістю за умови утримання такого інструменту до погашення
Інформаційна система щодо управління ризиками	сукупність технічних засобів, методів і процедур, що забезпечують реєстрацію, зберігання, оброблення, моніторинг і своєчасне формування достовірної інформації для звітування (інформування), аналізу та прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо управління ризиками
Відкрита позиція в цінних паперах	це позиція в цінних паперах, відмінна від нуля, тобто суми вимог і зобов'язань Банку за номінальною вартістю відповідного цінного паперу не рівні між собою.
Дефолт	невиконання контрагентом (позичальником) власних зобов'язань перед Банком у обумовлений термін та у повному обсязі або настання подій (кредитних подій), які свідчать про можливість невиконання контрагентом (позичальником) власних зобов'язань у повному обсязі перед Банком у майбутньому.
Дериватив	стандартний строковий контракт, що засвідчує право та/або зобов'язання придбати або продати базовий актив на визначених ним умовах у майбутньому.
Дюрація	середньозважений строк до отримання грошових потоків за облігацією або іншими фінансовими інструментами з фіксованим прибутком
Депозитні операції	операції з залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку.
Закрита позиція в цінних паперах	це позиція в цінних паперах, що дорівнює нулю, тобто суми вимог і зобов'язань Банку за номінальною вартістю відповідного цінного паперу рівні між собою.
Колегіальні органи	Наглядова рада Банку, Правління Банку, профільні комітети Банку.

Контрагент	юридична або фізична особа, по відношенню до якої Банк має балансову або позабалансову кредитну вимогу, або особа, по відношенню до якої у Банка може виникнути вимога відповідно до умов укладених договорів. Два або більше контрагентів вважаються пов'язаними та такими, що несуть спільний економічний ризик, за наявності ознак, які визначено положеннями внутрішньобанківських документів та/або діючими нормативними документами Національного банку України та/або Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.
Колегіальні органи	– Наглядова рада Банку, Правління Банку, профільні комітети Банку.
Ліміт ризику	обмеження, установлені банком для контролю величини ризиків, на які наражається банк протягом своєї діяльності
Модифікована дюрація	показник, що відображає вплив зміни дохідності до погашення на вартість облігації або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком;
Опуклість (convexity)	показник, що характеризує чутливість дюрації облігації або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком до зміни дохідності до погашення та уточнює вплив процентних ставок на поточну вартість облігації або іншого інструменту з фіксованим прибутком
Процентний ризик торгової книги	імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі банку
Позиція в цінних паперах	це різниця сум вимог і зобов'язань Банку (балансових, позабалансових, в т. ч. за деривативами) за номінальною вартістю цінного паперу у торговому портфелі або портфелі на продаж.
Портфель цінних паперів	сукупність придбаних (отриманих) Банком цінних паперів, право на володіння, користування та розпорядження якими належить банку та які згруповані за їх видами і призначенням.
Процентна ставка	розмір плати за розміщені / залучені кошти, що встановлюється до суми залучених / розміщених коштів у процентному обчисленні в перерахунку на відповідний період часу (рік, місяць и т. і.).

Процентні активи	активи банку, які передбачають отримання процентного доходу (кошти в банках, надані кредити, придбані цінні папери тощо).
Процентні пасиви	пасиви банку, які передбачають понесення процентних витрат (кошти банків, отримані кредити, емітовані цінні папери, поточні та строкові кошти клієнтів та інші).
Процентна маржа	коефіцієнт ефективності діяльності Банку, який визначається як співвідношення між різницею процентних доходів та витрат до процентних активів (середньоденні залишки за період).
Процентний спред	коефіцієнт ефективності діяльності Банку, який визначається як різниця між співвідношенням процентних доходів до процентних активів (середньоденні залишки за період) та співвідношенням процентних витрат до процентних зобов'язань (середньоденні залишки за період).
Ринкова вартість цінних паперів	сума коштів, яку можна отримати від продажу цього цінного паперу на активному ринку (ціна, за якою продавець згодний продати, а покупець - купити).
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
Система управління ризиками Банківської Групи (СУР БГ)	система управління ризиками та капіталом Банківської Групи, сукупність належним чином задокументованих і затверджених політик, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банківської Групи.
Стрес-сценарій	модель можливого розвитку подій (обставин) унаслідок впливу різних факторів ризиків, виникнення яких може завдати шкоди фінансовому стану та/або ліквідності банку
Стрес-тестування	метод вимірювання ризику, що дає змогу оцінити потенційні несприятливі результати впливу ризиків як величину збитків, що можуть стати наслідком шоківих змін різних факторів ризиків (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів), які відповідають виключним (екстремальним), але ймовірним подіям

Торгова книга	активи та зобов'язання банку (як балансові, так і позабалансові), які утримуються з метою торгівлі або хеджування ризиків інших статей торгової книги
Уникнення ризику	припинення здійснення операцій, що з високою ймовірністю настання призводять до значних збитків
Управління ринковими ризиками	це система, яка передбачає виявлення, оцінку, оптимізацію ринкових ризиків, створення методології управління ринковими ризиками, що забезпечують оптимальне співвідношення прибутковості і величини ринкових ризиків.
Учасники або учасник Банківської Групи	Банк, інші фінансові установи, які мають спільного контролера та визначені в «Інформації про національну банківську групу», що надається до Національного банку України відповідно «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.04.2012 N 134
Хеджування	метод пом'якшення ризику, який полягає у визначенні об'єкта хеджування та підборі до нього адекватного інструменту хеджування. Суть хеджування полягає в компенсації збитків від об'єкта хеджування за рахунок прибутку від інструменту хеджування, які виникають за одних і тих самих умов чи подій. За наявності хеджування банк позбавляється як ризику, так і можливості отримання додаткового прибутку (за винятком хеджування за допомогою опціонів): якщо умови чи події будуть сприятливими з точки зору об'єкта хеджування, то будь-який прибуток автоматично перекриватиметься збитками від інструменту хеджування
Характеристика активної операції	– оцінка умов та/або факторів, які впливають на активну операцію. Зазначені умови та/або фактори можуть бути пов'язані із галуззю (видом економічної діяльності), регіоном (країною), у яких працює контрагент тощо.
Чистий процентний дохід	різниця між сумою процентних доходів та сумою процентних втрат за активами і зобов'язаннями банківської книги
Шокова величина/шокова зміна	шокова величина/шокова зміна

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Політика управління ринковим ризиком Банківської Групи (далі – Політика) визначає принципи, вимоги та підходи з управління ринковим ризиком в Банківській Групі (далі - БГ), а також межі її застосування.

1.2. Ця Політика розроблена з урахуванням вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність» зі змінами і доповненнями;
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 зі змінами й доповненнями;
- Кодекс корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації, рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 № 15
- Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України, та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019р. № 88
- Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 № 97 зі змінами й доповненнями;
- Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 09.04.2012р. № 134 із змінами та доповненнями;
- Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012р. № 254 із змінами та доповненнями;
- Політики корпоративного управління Банківської Групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
- Положенням про управління ризиками Банківської Групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
- Стратегії управління ризиками Банківської Групи на 2019 -2021р.р.;
- Положення про управління ризиками Банківської Групи;
- Концепції управління ризиками АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», як уповноваженої особи БГ;
- інших нормативно-правових актів України, Національного банку України (далі - НБУ) щодо управління ризиками та внутрішніх нормативних документів Банку.

1.3. В своїй діяльності Банківська Група керується Цивільним Кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим Кодексом України, Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про Національний банк України», Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про цінні папери і

фондовий ринок», Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Законом України «Про інформацію», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу та внутрішніми нормативними документами Банку, Кредитною політикою, Статутом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Статутами учасників БГ (окрім Банку), Положенням про облікову політику АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», цією Політикою та іншими нормативно-правовими актами НБУ, внутрішніми нормативними документами БГ та Банку.

1.4. Терміни уживаються в Політиці у значенні, наведеному в Глосарії. Тлумачення інших термінів, що використовуються в Політиці, відповідає визначенням законодавством, нормативними документами НБУ, внутрішніми нормативними актами БГ та Банку.

1.5. Політика є обов'язковою до виконання всіма учасниками БГ, колегіальними органами, підрозділами та працівниками Банку.

1.6. Ринкові ризики БГ – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

1.7. Ринкові ризики БГ включають такі ризики:

- ризик дефолту торгової книги;
- процентний ризик торгової книги;
- ризик кредитного спреду торгової книги;
- фондовий ризик торгової книги;
- валютний ризик;
- товарний ризик;
- ризик волатильності.

1.8. Банківська група приймає на себе ризики з ринкового ризику в об'ємі та сумі не менше, що приймає на себе Банк – як уповноважена особа БГ.

1.9. Якщо ринковий ризик відсутній в інших учасників БГ окрім Банку, Банк як уповноважена особа БГ розраховує та приймає цей ризик тільки за ринковим ризиком Банку.

1.10. БГ оцінює ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду та фондовий ризик виключно за інструментами, що містяться в торговій книзі БГ (або Банку окремо).

1.11. БГ оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу БГ.

1.12. БГ має право не створювати окрему політику та процедури з управління ринковими ризиками або описувати ці процедури у цієї Політиці, що властиві інструментам торгової книги (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик та товарний ризик), якщо

прийнятою БГ декларацією схильності до ризиків визначено уникнення таких ризиків. У цьому разі БГ повинна:

- створити порядок моніторингу дотримання затвердженого нульового ризик-апетиту (якщо немає інструментів у торговій книзі);
- розпочинати операції з новими інструментами в торговій книзі тільки після затвердження радою Банку відповідного рівня ризик-апетиту та інших внутрішньобанківських документів відповідно до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 зі змінами й доповненнями.

2. МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА ЦІЛІ ПОЛІТИКИ

2.1. **Мета управління ринковими ризиками БГ** - захистити прибуток БГ від негативного впливу ринкових ризиків.

- 2.1.1. Ризик дефолту виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі БГ або Банку, своїх контрактних зобов'язань.
- 2.1.2. Процентний ризик торгової книги виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі БГ або Банку.
- 2.1.3. Ризик кредитного спреду виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі БГ або 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 спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури.
- 2.1.4. Фондовий ризик виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі БГ або Банку.
- 2.1.5. Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах БГ або Банку.
- 2.1.6. Товарний ризик виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, уключаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах БГ або Банку.
- 2.1.7. Ризик волатильності виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що

призводять до зменшення вартості опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти.

2.2. БГ приймає на себе ринкові ризики, що відносяться до банківської і торгової книги (валютний ризик, товарний ризик, ризик волатильності) та у своєї діяльності уникає ризиків, що властиві інструментам торгової книги (процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, фондовий ризик).

2.3. БГ приймає на себе ризик дефолту, що відноситься до торгової книги виключно за операціями на валютному ринку FOREX.

2.4. БГ в окремих випадках приймає на себе фондовий ризик що відноситься до торгової книги виключно за операціями з ОВДП.

2.5. При проведенні активних операції БГ уключає до торгової книги фінансові інструменти, які одночасно відповідають таким вимогам:

- немає юридичних обмежень на продаж або повне хеджування;
- проведення щоденної переоцінки справедливої вартості з відображенням результату через прибутки/збитки;
- утримання фінансових інструментів у торговій книзі з метою подальшого продажу протягом короткого проміжку часу, отримання прибутку від короткострокових коливань ціни; фіксування арбітражного прибутку або хеджування ризиків від утримання інструментів для досягнення вищезазначеної мети.

У всіх інших випадках, при проведенні активних операції, БГ уключає фінансові інструменти до банківської книги.

2.6. БГ дотримується комплексного управління **ринковими ризиками**, що включає управління як активами, так і зобов'язаннями. Особливість цього управління полягає в тому, що воно має певні обмеження.

2.7. Завданнями управління **ринковими ризиками** передбачається мінімізація цих ризиків у межах бажаної дохідності з одночасним забезпеченням виконання планів згідно з прийнятою Стратегією розвитку БГ та підтримання необхідного рівня ліквідності у БГ.

2.8. Впровадження Політики передбачає досягнення наступних цілей БГ:

- налагодження ефективної системи ідентифікації (виявлення) та оцінки (вимірювання) ринкових ризиків БГ;
- налагодження ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень у частині управління ринковими ризиками БГ;
- налагодження ефективної системи моніторингу і контролю за ринковими ризиками БГ;
- визначення рівня ризик-апетиту щодо ринкових ризиків БГ;
- встановлення лімітів, обмежень, впровадження регламентів, процедур, положень та методик щодо здійснення окремих операцій;
- розподіл лімітів, обмежень серед структурних підрозділів, що виконують активні операції в такий спосіб, щоб забезпечити найсприятливіший вплив на консолідований фінансовий результат БГ;
- забезпечення ефективної взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління ціновим ризиком;

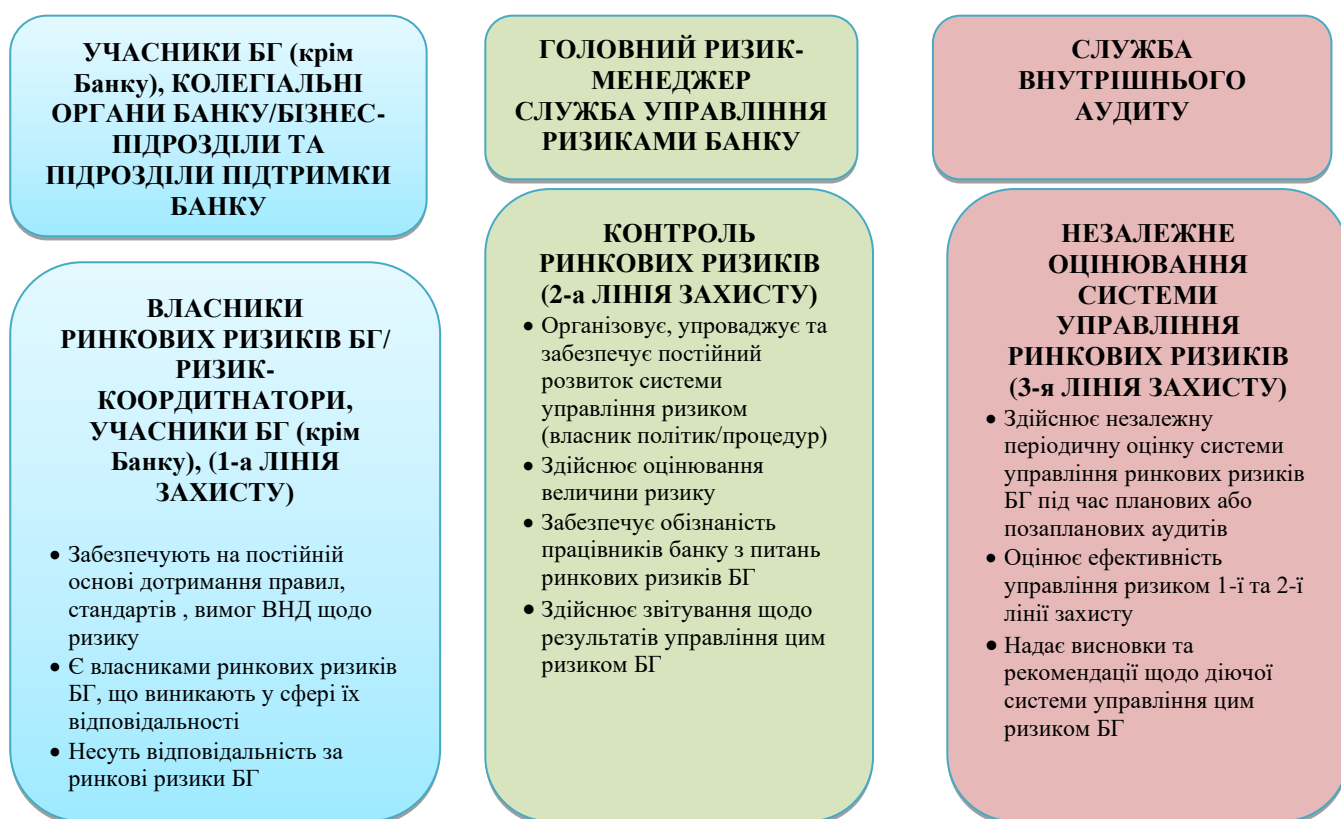
3. УЧАСНИКИ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ РИНКОВИМИ РИЗИКАМИ ТА МЕЖІ ЗАСТОСУВАННЯ

3.1. Банк, як відповідальна особа БГ організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між учасниками БГ із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

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

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

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



3.2. Наглядова рада та Правління Банку є головними органами, які забезпечують організацію та контроль за належним дотриманням БГ законодавства та внутрішніх процедур та ефективністю управління кредитним ризиком БГ, забезпечують інтегрованість управління ним.

3.3. Політика управління кредитним ризиком БГ стосується всіх учасників БГ в цілому, Банку та його структурних підрозділів головного офісу та відділень, охоплює усі активні операції БГ, які генерують такі ризики.

3.4. Основними учасниками системи управління ринковим ризиком в БГ є:

- Наглядова рада Банку, комітети Наглядової ради;
- Правління Банку;
- Кредитний комітет Банку;
- Малий кредитний комітет;
- Малий кредитний комітет по фізичних особах
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Служба внутрішнього аудиту Банку;
- Головний ризик-менеджер;
- Служба управління ризиками Банку;
- Відділ по роботі з непрацюючими активами;
- Головний комплаєнс-менеджер;
- Служба комплаєнсу;
- Учасники БГ (крім Банку) (перша лінія захисту);
- Ризик координатори (перша лінія захисту)
- бізнес-підрозділи Банку (перша лінія захисту);
- інші підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

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

на рівні головного офісу Банку

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

на рівні відділень Банку (перша лінія захисту)

- керівництво відділення;

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

на рівні учасників БГ (перша лінія захисту)

- керівництво учасників БГ
- працівник (підрозділ) учасника БГ(крім Банку);

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

4. КАРТА РИЗИКІВ

4.1. Карта ризиків є основою для визначення структури та змісту ринкових ризиків БГ, а також їх місця в системі ризиків, які БГ вважає для себе суттєвими:

Клас ризиків	Категорія ризиків	Під категорія
ФІНАНСОВІ РИЗИКИ		
Ринкові ризики	Валютний ризик	Трансляційний ризик (ризик відкритої валютної позиції)
		Транзакційний ризик
	Ризик волатильності	
	Товарний ризик	
	Ризик дефолту	
	Фондовий ризик	
	Процентний ризик торгової книги	
	Ризик кредитного спреду	

5. ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ РИНКОВИМИ РИЗИКАМИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

5.1. БГ дотримується наступних **основних принципів управління ринковими ризиками БГ:**

- **ефективність** – процес управління, що забезпечує об'єктивну оцінку розміру кредитних ризиків БГ та повноту заходів щодо управління кредитним ризиком з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем БГ;
- **своєчасність** – процес управління кредитним ризиком БГ, що забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення кредитних ризиків на всіх організаційних рівнях;

- **структурованість** – система управління кредитним ризиком БГ, що передбачає чіткий розподіл функцій, обов’язків і повноважень з управління кредитним ризиком БГ між усіма учасниками БГ, структурними/відокремленими підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальність згідно з таким розподілом;
- **розподіл обов’язків** – забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності БГ;
- **усебічність та комплексність** – охоплення всіх видів діяльності БГ на всіх організаційних рівнях та у всіх його структурних/відокремлених підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- **пропорційність** – створення ефективної системи управління кредитним ризиком БГ, що відповідає бізнес-моделі БГ, рівню складності операцій, що здійснюються БГ;
- **незалежність** – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій
- **конфіденційність** - недопущення отримання інформації, що не підлягає оприлюдненню, особами, у яких немає повноважень на її отримання;
- **обізнаність** – наявність та доведення, з метою дотримання керівниками БГ, учасниками БГ та іншими працівниками Банку вимог, щодо управління БГ кредитним ризиком БГ.

5.2. Окрім загальних принципів управління ринковим ризиком, БГ у своїй діяльності щодо управління ринковим ризиком **дотримується наступних персональних принципів:**

5.2.1. Система делегування повноважень з управління ринковими ризиками БГ.

Наглядова рада визначає Політику управління ринковими ризиками БГ та Правління відповідає за її загальне впровадження по системі Банку. Зміст та основні положення цієї Політики доводяться до всіх учасників БГ, структурних підрозділів, які беруть участь у процесі управління цими ризиками, у тому числі валютним ризиком.

Правління делегує повноваження з загального управління ринковими ризиками в межах цієї Політики комітету з питань управління активами та пасивами (далі - КУАП Банку).

КУАП Банку в межах делегованих йому Правлінням повноважень приймає рішення та несе відповідальність за загальне управління ринковими ризиками БГ, визначає рівні обмежень та ліміти щодо ринкових ризиків БГ.

КУАП делегує повноваження з поточного управління ринковими ризиками в межах лімітів та обмежень встановлених Наглядовою радою, Правлінням та КУАП:

- За активними операціями з клієнтами Банку Кредитному комітету;
- За пасивними операціями Банку з суб’єктами господарювання – підрозділам, що виконують функції з обслуговування юридичних осіб (операційний департамент, відділення);

- за пасивними операціями Банку з фізичними особами – підрозділам, що виконують функції з обслуговування фізичних осіб (операційний департамент, відділення);
- за операціями Банку з залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку, в т. ч за Депо - операціями – Управління казначейських операцій, Управління операцій фондового ринку.

Наглядова рада та КУАП делегує повноваження з поточного моніторингу і контролю ринковими ризиками БГ Службі управління ризиками, що передбачає моніторинг дотримання учасниками БГ, структурними підрозділами головного офісу Банку та відділеннями внутрішніх лімітів, обмежень, методик, регламентів та процедур з управління ринковими ризиками БГ.

Процес управління ринковими ризиками в БГ є безперервним та здійснюється з урахуванням зміни фінансового стану БГ та стану фінансових ринків.

5.3. Наявність систем вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ринкових ризиків БГ.

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

Банк – як уповноважена особа БГ розробляє, впроваджує та підтримує в актуальному стані інформаційні системи, аналітичні моделі та відповідну звітність, які дають змогу учасникам БГ, менеджменту Банку своєчасно приймати адекватні управлінські рішення щодо ринкових ризиків БГ.

Учасник БГ та підрозділи (особи), які беруть участь у процесі управління ринковими ризиками БГ, мають своєчасно та в повному обсязі отримувати інформацію та звітність щодо стану ринкових ризиків БГ, а також рішення профільних комітетів та правління Банку з питань управління ринковими ризиками БГ.

Оцінка ринкових ризиків БГ має враховувати потенційні майбутні зміни економічного середовища, а також надавати можливість аналізувати усі ринкові ризики за різними сценаріями.

5.4. Забезпечення належного внутрішнього контролю ринкових ризиків БГ

Банк – як уповноважена особа БГ забезпечує створення та функціонування ефективної системи внутрішнього контролю за ринковими ризиками, а також поточної оцінки дотримання існуючих політик і процедур Банку з управління ринковими ризиками БГ.

Цей принцип передбачає здійснення поточного контролю ринкових ризиків БГ в межах повноважень та напрямів діяльності на рівні учасників БГ, підрозділів, які здійснюють такі операції, поточного моніторингу ринкових ризиків БГ – на рівні Служби управління ризиками Банку, а також періодичного моніторингу і контролю процесу управління ринковими ризиками БГ, виконання вимог нормативно-правових актів України та локальних нормативно-правових актів БГ та Банк – як уповноваженої особи БГ щодо управління ринковими ризиками БГ – на рівні Служби внутрішнього аудиту Банку.

Моніторинг та контроль ринкових ризиків БГ включають такі елементи:

- аналіз адекватності процесу ідентифікації та оцінки ринкових ризиків БГ;
- наявність, ефективність функціонування інформаційних систем та їх супроводження;
- аналіз (оцінка) адекватності методологічної бази та інструментів управління ринковими ризиками БГ;
- оцінка ефективності системи моніторингу та контролю за ринковими ризиками БГ;
- постійний моніторинг і контроль за дотриманням цієї Політики, положень, методик, регламентів, процедур, лімітів, обмежень, щодо управління ринковими ризиками БГ.

Банк – як уповноважена особа БГ запроваджує належне управління активними та пасивними операціями, які генерують ринкові ризики БГ і підтримання їх у межах, що відповідають зовнішнім і внутрішнім лімітам (обмеженням). Банк – як уповноважена особа БГ запроваджує систему внутрішнього контролю та інші засоби для забезпечення своєчасного інформування керівництва відповідного рівня (для вжиття необхідних заходів) про будь-які відхилення від існуючих положень, процедур, регламентів і лімітів (обмежень).

Періодичний моніторинг і контроль процесу управління ринковими ризиками БГ спрямовуються в тому числі на аналіз суттєвих змін в інструментах управління ризиками, що використовуються БГ.

Результати моніторингу та контролю за ринковими ризиками надаються на розгляд Правління та Наглядової раді Банку.

6. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ РИНКОВИМИ РИЗИКАМИ БГ

З точки зору структурної організації, БГ приймає комбіновану модель управління ринковим ризиком БГ, з урахуванням концепції тобто, управління відбувається на трьох рівнях:

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

Відповідно з вищезазначеною структурою, визначаються права та обов'язки всіх учасників процесу управління кредитним ризиком БГ.

6.1. ЗАГАЛЬНОБАНКІВСЬКИЙ РІВЕНЬ УПРАВЛІННЯ

6.1.1. Наглядова рада:

- визначає політику управління ринковим ризиком БГ та делегує повноваження щодо впровадження цієї Політики Правлінню Банку;
- визначає допустимий рівень ризик-апетиту з ринкового ризику БГ;
- виконує наступні, але не виключні функції з управління ринковим ризиком БГ:
 - встановлює загальні та окремі ліміти та обмеження з ринкового ризику БГ;
 - визначає методики, положення та регламенти управління ринковим ризиком БГ;

- отримує звіти відносно фактичного стану ринкового ризику БГ та результатів стрес-тестування ризику;
- визначає політику управління ринковим ризиком БГ та делегує повноваження щодо впровадження цієї політики Правлінню Банку

6.1.2. Служба внутрішнього аудиту Банку (Третя лінія захисту):

Служба внутрішнього аудиту Банку не бере безпосередню участь в процесі управління ринковими ризиками БГ.

В частині контролю за станом управління ринковими ризиками БГ Служба внутрішнього аудиту Банку, згідно покладених на нього завдань виконує наступні функції:

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

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

6.1.4. Служба управління ризиками Банку (Друга лінія захисту):

- Служба управління ризиками Банку, є структурним підрозділом головного офісу Банку, який безпосередньо бере участь в процесі управління ринковими ризиками БГ.
- В частині управління ринковими ризиками, Служба управління ризиками Банку виконує наступні функції:
 - розробляє та бере участь у розробці методик, положень, регламентів і процедур Банку щодо управління ринковими ризиками БГ, згідно з цією Політикою;
 - на постійній основі здійснює поточний моніторинг і контроль дотримання структурними підрозділами головного офісу Банку та відділеннями внутрішніх

- лімітів, обмежень, методик, регламентів та процедур БГ з ринкових ризиків, та звітує Наглядової раді Банку, Правлінню Банку, керівництву Банку та КУАП Банку про стан дотримання лімітів, обмежень за результатами контролю та моніторингу у відповідності з діючими процедурами;
- вносить на засідання КУАП Банку пропозиції щодо встановлення та перегляду лімітів, обмежень, зміни структури лімітів, обмежень, пропозиції щодо затвердження методик, положень, регламентів і процедур БГ з ринкових ризиків і внесення змін;
 - забезпечує супроводження цієї Політики, існуючих положень, методик, регламентів, процедур БГ щодо управління ринковими ризиками БГ та своєчасний перегляд встановлених лімітів та обмежень до них;
 - надає КУАП Банку управлінську звітність та пропозиції щодо управління ринковими ризиками БГ;
 - надає щоквартальні звіти Правлінню та Наглядовій раді щодо стану управління ринковими ризиками БГ з урахуванням встановлених лімітів та обмежень;
 - надає методологічну підтримку з питань управління ринковими ризиками БГ учасникам БГ, підрозділам головного офісу та відділенням Банку, яким делегується поточне управління ринковими ризиками БГ;
- З метою забезпечення комплексного аналізу ринкових ризиків та забезпечення впровадження цієї політики, Служба управління ризиками, отримує:
- інформаційну та програмно-технічну підтримку від Управління інформаційних технологій;
 - інформацію, необхідну для виконання своїх функцій, від учасників БГ, будь-яких підрозділів Банку, в тому числі тих, яким безпосередньо делегується поточне управління ринковими ризиками БГ;
 - пропозиції від учасників БГ, інших структурних підрозділів Банку щодо вдосконалення цієї Політики, існуючих методик, процедур, положень та регламентів з управління ринковими ризиками БГ, а також пропозиції щодо перегляду діючих лімітів та обмежень;
 - прогнозує зміну показників за ринковими ризиками БГ;
 - визначає та враховує зміни ринкових умов та надає учасникам БГ та відповідним підрозділам Банку рекомендації по вирівнюванню показників за ринковими ризиками БГ;
 - аналізує позицію БГ на ринку, активність і ємкість фінансових ринків;
 - контролює та проводить моніторинг дотримання всіх внутрішніх лімітів структури активів і пасивів в частині показників з ринкових ризиків БГ;
 - здійснює стрес-тестування ринкових ризиків БГ;
 - вносить пропозиції щодо перегляду встановлених лімітів з ринкових ризиків БГ та зміни структури лімітів;
 - визначає основні джерела (фактори) ризиків, які можуть призвести до збитків, виникнення додаткових витрат БГ або недоотримання запланованих доходів;

6.1.5. Служба комплаєнсу (Друга лінія захисту):

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

- забезпечує методологічне супроводження процесу управління комплаєнс - ризиками та ризиком конфлікту інтересів;
- здійснює незалежну поточну оцінку дотримання існуючих політик і процедур з управління комплаєнс-ризиками та ризиком конфлікту інтересів;
- готує висновки щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам у діяльності БГ, до моменту їх запровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- забезпечує координацію роботи з питань управління комплаєнс - ризиком між структурними підрозділами Банку та учасниками БГ;

6.1.6. Правління Банку (Перша лінія захисту).

- забезпечує впровадження політики управління ринковими ризиками БГ та делегує повноваження щодо безпосереднього цими ризиками КУАП Банку;
- Пропонує та встановлює загальні та окремі значення лімітів (обмежень) у відповідності до переліку лімітів, що затверджує Наглядова рада з ринкового ризику БГ;
- отримує звіти щодо ринкових ризиків БГ та відносно результатів стрес-тестування ринкових ризиків БГ;
- розподіляє та закріплює функції учасників БГ та підрозділів Банку по контролю за ринковими ризиками БГ;
- Може встановлювати додаткові до встановлених Наглядовою радою Банку ліміти та обмеження з ринкового ризику для БГ.

6.1.7. КУАП Банку (Перша лінія захисту).

- здійснює свою діяльність у відповідності з чинним положенням про Комітет з питань управління активами і пасивами Банку.
- здійснює безпосереднє управління ринковими ризиками БГ.
- в частині управління ринковими ризиками БГ, КУАП Банку виконує наступні функції:
 - впроваджує політику управління ринковими ризиками БГ;
 - встановлює, приймає та переглядає ліміти, обмеження, впровадження положень, методик, регламентів та процедур БГ з управління ринковими ризиками БГ;
 - здійснює загальний моніторинг, контроль і управління ринковими ризиками БГ;
 - здійснює контроль за результатами впровадження та використання встановлених лімітів, обмежень, методик, положень, регламентів та процедур БГ з управління ринковими ризиками БГ;
 - здійснює загальний моніторинг та контроль виконання встановлених внутрішніх і зовнішніх лімітів, обмежень з ринкових ризиків БГ;
 - здійснює загальний розподіл лімітів з ринкових ризиків БГ за окремими фінансовими інструментами, видами (групами) фінансових інструментів, учасниками БГ, підрозділами головного офісу Банку з метою забезпечення найсприятливішого впливу на регулятивний капітал та фінансовий результат БГ;
 - надає правління і кредитному комітету Банку рекомендації щодо управління процентними активами і зобов'язаннями, а також ринковими ризиками БГ.

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

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

В частині управління процентним ризиком банківської книги БГ, **Малий кредитний комітет Банку** **Малий кредитний комітет по фізичних особах Банку** виконує наступні функції:

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

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

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

6.2. СЕРЕДНІЙ РІВЕНЬ УПРАВЛІННЯ

6.2.1. Відділ супроводження активних та пасивних операцій (1-ша лінія захисту)

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

- розробка методології та забезпечення ведення обліку всіх активних операцій Банку та казначейських операцій Банку (в т.ч. операцій з цінними паперами);

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

6.2.2. Управління казначейських операції (1-ша лінія захисту)

Управління казначейських операцій Банку в межах цієї Політики виконує такі функції:

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

6.2.3. Управління бухгалтерського обліку (1-ша лінія захисту)

Управління бухгалтерського обліку в межах цієї Політики виконує такі функції:

- розробка методології та забезпечення належного ведення обліку банківських операцій згідно з Обліковою політикою Банку (як учасника БГ), враховуючи вимоги щодо формування визначеної управлінської і статистичної звітності з ринкових ризиків;
- забезпечення достовірності інформації реєстрів обліку банківських операцій, що використовуються для складання управлінської та статистичної звітності з ринкових ризиків;
- формує та надає управлінську та статистичну звітність згідно з цією Політикою, діючими положеннями, методиками, регламентами та процедурами Банку (як учасника БГ).

6.2.4. Юридичне управління (1-ша лінія захисту)

Юридичне Управління є структурним підрозділом головного офісу Банку (як учасника БГ) та в межах цієї Політики виконує наступні функції:

- проводить правову експертизу документів, що стосуються активних банківських операцій Банку (у тому числі операцій з цінними паперами та їх похідними інструментами на фондовому ринку);
- проводить правову експертизу проектів угод та контрактів, які укладаються Банком з контрагентами за активними та пасивними операціями (у тому числі операціями з цінними паперами та їх похідними інструментами на фондовому ринку);
- надає висновки стосовно правомірності списання матеріальних цінностей, дебіторської безнадійної заборгованості за всіма видами активних операцій (у тому числі операціями з цінними паперами та їх похідними інструментами на фондовому ринку);
- приймає участь у претензійно-позовній роботі Банку (що не стосується діяльності та функціональних обов'язків відділу по роботі з непрацюючими активами);
- бере участь у визначенні пов'язаності контрагентів (у т.ч. визначенні контрагентів, що несуть спільний економічний ризик);
- бере участь у підготовці проектів внутрішніх нормативних актів Банку та надання письмових висновків чи зауважень до них.

6.2.5. Управління банківської безпеки (1-ша лінія захисту)

Управління банківської безпеки є структурним підрозділом головного офісу Банку (як учасника БГ) та в межах цієї політики виконує наступні функції:

- здійснює аналіз інформації, що характеризує ділову репутацію контрагентів та їх власників за активними операціями Банку (у тому числі операціями з цінними паперами та їх похідними інструментами на фондовому ринку) та надає висновки;
- приймає участь в заходах щодо повернення простроченої заборгованості спільно з Відділом по роботі з непрацюючими активами, Юридичним управлінням, Відділом супроводження активних та пасивних операцій, Відділом супроводження казначейських операцій, що здійснюють адміністрування активних операцій.

6.2.6. Інші структурні підрозділи головного офісу Банку (як учасника БГ) згідно покладених завдань та в межах цієї Політики виконують такі функції:

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

6.2.7. Керівники відділення

Права та обов'язки підрозділів, яким делегується поточне управління ринковим ризиком на рівні відділень

На рівні відділень, учасниками процесу управління ринковими ризиками середнього рівня управління є керівники відділення.

- забезпечує організацію роботи працівників (підрозділів) відділення, які беруть участь в процесі кредитування, а також створює умови для виконання відповідними підрозділами (працівниками) покладених на них завдань та функцій;
- забезпечує збір всіх документів від позичальників для розгляду кредитної операції у відповідності до вимог внутрішніх нормативних документів, щодо проведення кредитних операцій;
- забезпечує моніторинг, контроль стану дотримання відділенням лімітів (обмежень), методик, процедур та регламентів з управління ринковими ризиками БГ, встановлених Правлінням, Кредитним комітетом Банку;
- здійснює заходи щодо повернення простроченої заборгованості за кредитами, у зв'язку з чим організовує взаємодію з відповідними підрозділами по проведенню претензійно-позовної роботи з контрагентами (підрозділ правового забезпечення та підрозділ банківської безпеки)
- контролює формування та забезпечує надання звітності з управління ринковими ризиками БГ відповідно з цією Політикою та рішеннями Правління, Кредитного комітету Банку.

6.3. ОПЕРАЦІЙНИЙ РІВЕНЬ УПРАВЛІННЯ

6.3.1. Структурні підрозділи головного офісу Банку (як учасника БГ) та відділень які виконують банківські операції, забезпечують наступне:

- здійснюють банківські операції в межах встановлених внутрішніх та зовнішніх лімітів, обмежень, регламентів та процедур Банку з управління ринковими ризиками БГ;

- беруть участь в розробці та супроводженні методик, положень, регламентів і процедур Банку з управління ринковими ризиками БГ;
- надають звітність з управління ринковими ризиками керівництву Банку, КУАП Банку, та Службі управління ризиками Банку відповідно до встановлених положень, регламентів та процедур БГ та Банку як учасника БГ;
- вносять пропозиції щодо перегляду встановлених лімітів і обмежень з управління ринковими ризиками та механізму управління з управління ринковими ризиками БГ на засідання КУАП Банку.

6.3.2. Структурні підрозділи головного офісу Банку (як учасника БГ) та відділень які супроводжують операції БГ, забезпечують наступне:

- здійснюють облік та контроль операцій БГ на відповідних рахунках фінансового та управлінського обліку;
- виконують функції моніторингу і контролю за дотриманням встановлених лімітів і обмежень підрозділами, що виконують банківські операції у відповідності з діючими регламентами та процедурами БГ та Банку як учасника БГ;
- беруть участь в розробці та супроводженні методик, положень, регламентів та процедур з управління ринковими ризиками БГ;
- здійснюють формування і надання відповідної звітності з управління ринковими ризиками БГ у відповідності з діючими положеннями, регламентами і процедурами БГ та цією Політикою;
- вносять пропозиції щодо перегляду встановлених лімітів і обмежень з управління ринковими ризиками БГ та механізму управління ними на засідання КУАП Банку.

6.3.3. Управління інформаційних технологій забезпечує інформаційну та технологічну підтримку діяльності з управління ринковими ризиками БГ на рівні Банку, як учасника БГ в цілому та в розрізі структурних підрозділів та установ Банку.

7. ОСНОВНІ МЕТОДИ ТА ПІДХОДИ ЩОДО УПРАВЛІННЯ РИНКОВИМИ РИЗИКАМИ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ

7.1. Виявлення (ідентифікація) та вимірювання (оцінка) ринкових ризиків БГ на постійній основі здійснюється усіма учасниками процесу управління ринковими ризиками БГ в межах функцій, покладених на них цією Політикою.

7.2. Виявлення та вимірювання ринкових ризиків відбувається під час аналізу таких операцій, в процесі прийняття рішення про її проведення, а також в ході послідуєчого моніторингу (контролю) таких операцій (окремих або на портфельному рівні).

7.3. Банк, як уповноважена особа БГ вимірює ризик волатильності, валютний, фондовий та товарний ризик методом вартості під ризиком (VaR). Банк застосовує підхід до оцінки VaR на основі історичного моделювання або на основі GARCH-моделі.

7.4. Банк, як уповноважена особа БГ вимірює ризик кредитного спреду, процентного ризику торгової книги методом модифікованої дюрації, який забезпечує оцінку відносної зміни справедливої вартості боргових інструментів у торговій книзі Банку, як учасника БГ та/або БГ у цілому в разі зміни їх дохідності до погашення на один базисний пункт. Банк, як уповноважена особа БГ установлює загальний ліміт процентного ризику торгової книги та ризику кредитного спреду.

У цьому разі Банк, як уповноважена особа БГ дотримується такої послідовності розрахунку:

- визначає модифіковану дюрацію кожного з боргових інструментів у торговій книзі Банку;
- визначає показник опуклості (convexity) за кожним із видів боргових інструментів;
- визначає величину зміни дохідності до погашення інструментів.

Банк, як уповноважена особа БГ самостійно визначає припущення щодо зміни процентної ставки на підставі як власного досвіду, так і статистики зміни процентних ставок на українському та світовому ринках (у випадках, коли це є релевантним).

7.5. Банк, як уповноважена особа БГ вимірює ризик дефолту на основі порядку оцінки кредитного ризику за активними банківськими операціями, установлений Положенням № 351 від 30 червня 2016р.

7.6. Управління ринковими ризиками БГ (вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення) здійснюється також на основі та за допомогою наступних інструментів:

- VAR-аналіз;
- аналіз основних параметрів грошово-кредитного ринку та визначення найбільш несприятливого сценарію руху цінних паперів, валют та товарів на основних сегментах грошово-кредитного ринку;
- встановлення лімітів та обмежень на проведення банківських операцій;
- структурне управління балансом Банку та його позабалансовою позицією;
- страхування;
- аналізу можливих сценаріїв і моделюванні;
- інших методів.

7.7. Банк, як уповноважена особа БГ здійснює оцінку валютного ризику банківської та торгової книги як за всіма валютами загалом, так і в розрізі значимих валют.

7.8. Банк використовує зрозумілі, повні, обґрунтовані та документовані припущення під час оцінки ринкових ризиків, що відповідають бізнес-плану Банку або бізнес-плану БГ за наявності, а також історичній ринковій та власній статистиці Банку.

8. ПОРЯДОК ТА ПІДХОДИ ЗДІЙСНЕННЯ ПОСТІЙНОГО МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА РИНКОВИМИ РИЗИКАМИ БГ.

8.1. Контроль за ринковими ризиками в БГ полягає у прийнятті управлінських рішень залежно від ступеня відхилення фактичних показників від планових, коригування задач управління такими ризиками БГ при відповідній зміні ситуації, використання отриманої інформації для діагностики і прогнозування.

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

8.3. Основні елементи системи контролю і моніторингу ринкових ризиків в БГ:

Елементи	Контроль ринкових ризиків БГ	Моніторинг ринкових ризиків БГ
Об'єкти,(що аналізуються та контролюються)	Управлінські рішення щодо управління ринковими ризиками БГ	Кількісні та якісні показники ринкових ризиків БГ
Суб'єкти (учасники БГ, підрозділи управління що виконують функції контролю і моніторингу)	Наглядова рада Правління Головний ризик-менеджер Служба управління ризиками КУАП	Управління казначейських операції Служба управління ризиками КУАП
Функції	Спостережна Попереджувальна Прогнозна Координуюча	Аналітична Узгоджувальна Попереджувальна

8.4. Характеристика видів контролю ринкових ризиків:

Вид контролю ринкових ризиків БГ	Контрольний період	Відповідальний підрозділ	Мета і завдання контролю ринкових ризиків
Стратегічний контроль	Рік Півріччя Квартал	Наглядова рада, Правління Банку	Забезпечення ефективності управління ринковими ризиками БГ
Поточний контроль	Квартал Місяць	КУАП, Головний ризик-менеджер Служба управління ризиками, Служба комплаєнсу	- спостереження за процесом управління ринковими ризиками БГ; - забезпечення виконання поточних планів; - діагностика, планування і прогнозування на основі даних моніторингу; - аналіз чинників, що впливають на ринкові ризики БГ.
Оперативний контроль	Декада Тиждень День	Управління казначейських операції; Головний ризик-менеджер Служба управління ризиками, Головний комплаєнс-менеджер Служба	- забезпечення прийняття оперативних управлінських рішень з метою нормалізації процесу управління ринковими ризиками БГ; - своєчасне коригування поточних планових показників; - оперативне реагування при відповідній зміні зовнішнього середовища, або внутрішньої роботи БГ.

		комплаєнсу Відділ супроводження активно- пасивних операцій; Відділ супроводження казначейських операцій.	
--	--	--	--

9. ПЕРЕЛІК ЛІМІТІВ ТА ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ЇХ ЗА РИНКОВИМИ РИЗИКАМИ БГ.

9.1. Банк установлює значення лімітів за ринковими ризиками БГ на основі встановлених припущень.

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

9.3. Величина лімітів БГ до ринкових ризиків БГ щодо окремих операцій та портфельів фінансових інструментів встановлюються відповідними рішеннями КУАП та Правлінням Банку. БГ наголошує, що проводитиме лише операції, які знаходяться в межах зони припустимого ризику.

9.4. Встановлена величина лімітів БГ до ринкових ризиків БГ доводяться до учасників БГ, підрозділів, які приймають цей ризик від імені БГ, у вигляді лімітів, обмежень, положень, методик, регламентів і процедур. Порядок розрахунку і встановлення лімітів та обмежень визначаються відповідними методиками.

9.5. Банк, як уповноважена особа БГ може встановлювати окремо ліміти і обмеження тільки за тими ризиками, що притаманні діяльності БГ та/ Банку, як учаснику БГ, або за інструментами, що несуть/можуть нести ринкові ризики БГ. Банк, як уповноважена особа БГ встановлює ліміти і обмеження такі самі, як і для Банку.

9.6. Банк встановлює наступні ліміти щодо РИНКОВОГО РИЗИКУ:

№ п/п	Тип ліміту	Значення ліміту	Можливість авторизованого перевищення	Умови авторизованого перевищення
1	Максимально можливої вартості під ризиком (VaR) (середньоденне значення VaR за основними видами валют_USD, EUR, GBP, RUB), тис. грн.	300,00	Так	20% від встановленого значення не більше 2-х звітних дат поспіль
1.1.	Середньоденне значення вартості під ризиком (VaR) за ризиком волатильності цінних паперів (ОВДП, що не є обтяженими під довгострокове	2 200,00	Так	30% від встановленого значення не

10. ПРОЦЕДУРИ ВИЗНАЧЕННЯ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПЕРЕГЛЯДУ ПРИПУЩЕНЬ.

10.1. Для вимірювання величини ринкових ризиків БГ, Банком, як уповноваженою особою БГ може застосовуватися припущення щодо зміни величини ризиків (валютного, товарного та волатильності) в цілому та за окремими інструментами, у розрізі значних валют, типів клієнтів та/або продуктів Банку/БГ.

10.2. У своїй діяльності Банк, як уповноважена особа та учасник БГ, визначає та використовує наступні припущення (але не виключно) щодо поведінки інструментів та курсів валют, а саме:

- для вимірювання величини валютного ризику Банк здійснює обрахунок за основними видами валют притаманних його діяльності, а саме: USD, EUR, GBP, RUB;
- у зв'язку з відсутністю в банківській книзі Банку товарів (включаючи дорогоцінні метали), Банк не обраховує товарний ризик;
- довірча ймовірність при розрахунку VAR - не нижче ніж 99 %;
- глибина статистичної вибірки - не менше ніж 250 спостережень за період, не менший ніж один календарний рік

10.3. Банк, як уповноважена особа та учасник БГ, використовує власний досвід для визначення цих припущень із урахуванням історичної динаміки (як власної, так і банківської системи в цілому) в умовах різного макроекономічного середовища (зростання/падіння економіки країни).

11. ОСНОВНІ ПІДХОДИ ТА МЕТОДИ ПРОВЕДЕННЯ СТРЕС-ТЕСТУВАННЯ РИНКОВИХ РИЗИКІВ БГ

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

11.2. Метою проведення загального стрес-тестування, що проводиться, є оцінка можливості капіталу БГ компенсувати можливі збитки та визначення комплексу дій, які має здійснити БГ для зниження рівня ризику з ринкових ризиків БГ та збереження капіталу БГ.

11.3. Метою проведення стрес-тестування з ринкових ризиків БГ є виявлення причин можливих збитків через реалізацію ринкових ризиків БГ та оцінки співставності результатів здійснення стрес-тестування та встановленого рівня ризик-апетиту до ринкового ризику БГ.

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

11.5. Результатом здійснення стрес-тестування ринкових ризиків має бути максимальна величина можливих збитків разі реалізації стрес-сценаріїв.

11.6. Стрес-тестування ринкових ризиків БГ проводиться на регулярній основі – не рідше одного разу на квартал. Результати проведеного стрес-тестування доводяться Головним ризик-менеджером Банку Правлінню та Наглядової раді Банку. На підставі

отриманої інформації Правління та Наглядова рада Банку, в залежності від результату, приймає відповідні рішення з розроблення та вжиття заходів щодо зменшення впливу потенційних ризиків та уникнення/мінімізації фінансових втрат.

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

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

11.9. При проведенні стрес-тестування ринкових ризиків БГ використовує стрес-сценарії, які ґрунтуються на статистиці українського та світового ринку щодо зміни в кризових умовах наступних величин:

- процентних ставок;
- курсів іноземних валют;
- вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком;
- вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали;
- волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів.

11.10. При проведенні стрес-тестування ринкових ризиків БГ використовує стрес-сценарії, які містять:

- припущення щодо сценарію, який визначається як найбільш несприятливий, на основі характеристик портфеля інструментів, що наражають БГ на ринкові ризики. Припущення повинні бути консервативнішими порівняно з тими, що базуються на статистиці.

12. РИЗИК-АПЕТИТ ДО РИНКОВИХ РИЗИКІВ

12.1. Загальний Ризик-апетит до ринкових ризиків БГ – це сукупна величина за всіма видами ринкових ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких БГ прийняла рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

12.2. Розмір Ризик-апетиту за ринковими ризиками БГ розраховується в залежності від величини капіталу на покриття такого ризику, стратегічних цілей БГ, показників бюджету та інформації щодо історичних середньорічних втрат.

12.3. БГ визначає загальний рівень Ризик-апетиту до ринкових ризиків як гранична сума потенційних втрат від ринкових ризиків, що обрахована за VAR методом.

12.4. Кожен вид ринкового ризику є комбінацією кількісних та якісних показників.

12.4.1. До кількісних показників Банк відносить наступні показники:

№ з/п	Показники ринкового ризику	Оптимальне значення	Граничне max/min значення показника
1.	Співвідношення обсягу сукупної відкритої валютної позиції Банку у відсотках до регулятивного капіталу (ВЛ13= Л13-1 + Л13-2)	9%	18%

	на звітну дату, за умови дотримання вимог відповідних економічних нормативів .		
2.	Сукупний обсяг цінних паперів (ОВДП та ДС НБУ) у відсотках до сукупних активів банку	20%	60%

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

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

12.5. БГ здійснює регулярний перегляд величини Ризик-апетиту до ринкових ризиків не рідше одного разу на рік, у строк до 01 травня звітного року паралельно з розрахунком показника Капіталу на покриття ринкового ризику БГ.

12.6. За поданням Служби управління ризиками Банку, затвердження Ризик-апетиту до ринкових ризиків БГ здійснюється Наглядовою радою Банку/комітетом з ризиків Наглядової ради (у разі його створення), за погодженням Правління Банку.

12.7. У разі суттєвих змін у діяльності/стратегії БГ, зміни законодавства, нормативно-правових актів Регуляторів, появи нових продуктів протягом звітного року Служба управління ризиками Банку може ініціювати питання коригування величини Ризик-апетиту до ринкових ризиків БГ.

12.8. Служба управління ризиками Банку, Правління Банку, учасники БГ, керівники підрозділів та ризик-координатори забезпечують належний контроль дотримання розміру Ризик-апетиту до ринкових ризиків БГ. Для обмеження впливу Ризик-апетиту до ринкових ризиків на діяльність БГ та дотримання Ризик-апетиту, можуть впроваджуються індикатори щодо ринкових ризиків БГ.

12.9. Служба управління ризиками Банку щоквартально, готує управлінську звітність Наглядовій раді/комітету з ризиків Наглядової ради (у разі його створення) та Правлінню Банку щодо результатів контролю дотримання розміру Ризик-апетиту до ринкових ризиків БГ.

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

де присутній Ризик-апетит до ринкових ризиків БГ, Стратегії БГ (за наявності), технологій, тощо.

12.11. Контроль за виконанням рішень керівних органів, щодо Ризик-апетиту до ринкових ризиків БГ покладається на Службу управління ризиками Банку за загальними процедурами, передбаченими цим Положенням.

13. УПРАВЛІНСЬКА ЗВІТНІСТЬ

13.1. ЗАГАЛЬНА УПРАВЛІНСЬКА ЗВІТНІСТЬ

13.1.1. Звітність з управління ринковими ризиків БГ охоплює всі балансові процентні активи та пасиви, позабалансові інструменти, що генерують ринкові ризики БГ.

13.1.2. Процедури надання звітності мають охоплювати всі учасники БГ, підрозділи Банку, діяльність яких пов'язана з проведенням банківських операцій і повинні проводитися безперервно та у відповідності зі встановленими термінами.

13.1.3. Звітність з управління ринковими ризиками БГ має формуватись у відповідності з наступними принципами:

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

13.1.4. Управлінська звітність з управління ринковими ризиками БГ може складатися з наступних груп звітів:

- звіти про структуру відкритої валютної позиції Банку, як учасника БГ;
- звіти про концентрації;
- звіти про результати моделювання за різними сценаріями;
- звіт про встановлені ліміти за портфелем цінних паперів БГ та Банку, як учасника БГ окремо;
- звіт про встановлені ліміти за емітентами/емісії цінних паперів;
- звіт про встановлені ліміти щодо товарів/цінних паперів, отриманих Банком, як учасником БГ у заставу;
- звіт щодо дотримання/порушень БГ установлених лімітів щодо ринкових ризиків БГ та авторизованого перевищення лімітів;

- звіт щодо результатів здійснення стрес-тестування ринкових ризиків БГ.
- 13.1.5. Служба управління ризиками подає звіти щодо оцінки ринкових ризиків БГ раді Банку, комітету з управління ризиками (у разі його створення) не рідше одного разу на квартал, правлінню Банку та комітету з управління активами і пасивами - не рідше одного разу на місяць.
- 13.1.6. Служба управління ризиками не пізніше наступного робочого дня інформує раду Банку, комітет з управління ризиками (у разі його створення), правління Банку та комітет з управління активами і пасивами про значне підвищення рівня ринкових ризиків БГ та/або порушення лімітів. Служба управління ризиками надає інформацію про причини порушення та пропозиції щодо заходів усунення порушення.
- 13.1.7. Періодичність складання та подання звітів, склад підрозділів, які відповідають за складання та подання звітів визначаються рішеннями Правління, Кредитного комітету Банку та відповідним Положенням Банку про звітність.
- Окремі функції із складання та подання звітності можуть бути делеговані працівникам (підрозділам) відділень.

13.2. ЗВІТИ ПРО СТРУКТУРУ ВІДКРИТОЇ ВАЛЮТНОЇ ПОЗИЦІЇ

- 13.2.1. Мета цих звітів полягає в аналізі структури відкритої валютної позиції і забезпеченні контролю встановлених профільними комітетами лімітів та обмежень.
- 13.2.2. До цих звітів пред'являються наступні вимоги:
- звіти повинні формуватися на підставі даних аналітичного бухгалтерського обліку;
 - інформація, яка наведена у звітах, повинна відповідати балансовим даним;
 - інформація, яка наведена у звітах, повинна відповідати балансовим даним;
 - суми статей звітів повинні бути згруповані відповідно до типів валют, структурних підрозділів, прийнятому у Банку групуванню валютних позицій;
 - обов'язково повинні наводитися встановлені ліміти і обмеження із зазначенням датами їх встановлення, а також відхилення фактичних значень від встановлених обмежень;
 - звіти повинні формуватися в основних валютах Балансу.

13.3. ЗВІТИ ПРО КОНЦЕНТРАЦІЇ

- 13.3.1. Мета цих звітів полягає у наданні огляду відкритих довгих і коротких позиції у розрізі валют, товарів (у тому числі банківських металів), учасників БГ, балансових структурних підрозділів Банку.
- 13.3.2. До цих звітів висуваються такі основні вимоги:
- звіти повинні складатись на підставі даних аналітичного бухгалтерського обліку;
 - інформація, яка наведена у звітах, повинна відповідати балансовим даним;
 - суми статей звітів повинні бути згруповані відповідно до типів валют, товарів (у тому числі банківських металів), емітентів, позичальників,

заставадавців, структурних підрозділів, прийнятому у Банку групуванню валютних позицій, учасників БГ, тощо;

- коефіцієнти для контролю концентрації повинні визначатися як частка від регулятивного капіталу, та як частка від загальної відкритої позиції Банку, як учасника та уповноваженої особи БГ;
- звіти повинні складатись у основних валютах балансу.

13.3.3. Звіти про концентрацію дозволяють здійснювати аналіз ринкових ризиків БГ в наступному розрізі:

- аналіз концентрації джерел активів, пасивів та застави з метою оцінки залежності від будь-якого окремого джерела;
- аналіз прийнятої застави (у цінних паперів або у металі) для визначення відповідної концентрації;
- аналіз великих емітентів або інвестицій у цінні папери для визначення концентрації активів;
- аналіз цінних паперів в розрізі товарів (якщо вони прив'язані до товарних ринків або ринку сировини) для визначення концентрації активів;
- тощо

Дані звіти дозволяють здійснювати аналіз концентрацій джерел фінансування з метою оцінки залежності від окремих джерел коштів.

13.4. ЗВІТИ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ МОДЕЛЮВАННЯ ЗА РІЗНИМИ СЦЕНАРІЯМИ

13.4.1. Мета цих звітів полягає в наданні результатів моделювання ситуацій за різними сценаріями та їх впливу на результат від проведення валютних операцій.

13.4.2. Звіти аналізу сценаріїв:

- використання статистичних методів аналізу валютної позиції;
- використання елементів прогнозування балансу у валюті для аналізу зміни комерційної валютної позиції;
- моделювання ситуації «що-якщо»;
- використання методології до торговою валютною позицією;
- інші сценарії.

13.4.3. До цих звітів висуваються такі основні вимоги:

- звіти повинні складатись на підставі даних аналітичного бухгалтерського обліку;
- інформація, яка наведена у звітах, повинна відповідати балансовим даним;
- всі коригування або припущення, що враховувались в моделі, мають бути описані у додатках до відповідних звітів або затверджені рішеннями профільних комітетів Банку;
- моделювання має проводитись для нормального розвитку подій та для кризових ситуацій на фінансовому ринку;

13.5. ЗВІТИ ПРО ДОТРИМАННЯ ЛІМІТІВ (ОБМЕЖЕНЬ)

13.5.1. Ці звіти призначено для моніторингу та контролю виконання структурними підрозділами, відділеннями встановлених профільними комітетами та Правлінням Банку лімітів (обмежень) з управління ринковими ризиками БГ.

13.5.2. До цих звітів висуваються наступні основні вимоги:

- звіти повинні формуватись на підставі даних аналітичного бухгалтерського обліку;
- інформація, наведена в звітах, повинна повністю співпадати з балансовими даними або даним аналітичного бухгалтерського обліку;
- суми статей звітів повинні бути згруповані відповідно із рішеннями профільних комітетів та Правління Банку про встановлення лімітів (обмежень);
- звіти повинні відображати відхилення (порушення) від встановлених значень лімітів (обмежень).

13.5.3. У разі необхідності, Наглядова рада Банку та правління Банку може приймати рішення щодо внесення змін до переліку звітів, введення нових або відміни діючих звітів.

13.6. Процес управління ринковими ризиками БГ здійснюється на підставі сформованої відповідними підрозділами звітності:

Номер Додатку	Назва Звіту	Періодичність подання	Кому подається	Відповідальний орган/ підрозділ
1	звіт про структуру відкритої валютної позиції	Щомісячно, щоквартально	КУАП, Правління Наглядова рада	Начальник Служби управління ризиками, головний ризик - менеджер
2	Звіт про встановлені ліміти щодо товарів/цінних паперів, отриманих Банком у заставу	Щомісячно, щоквартально	КУАП, Правління Наглядова рада	Начальник Служби управління ризиками, головний ризик - менеджер
3	звіти про концентрації;	Щомісячно, щоквартально	КУАП, Правління Наглядова рада	Начальник Служби управління ризиками, головний ризик - менеджер
4	звіти про результати моделювання за різними сценаріями	Щомісячно, щоквартально	КУАП, Правління Наглядова рада	Начальник Служби управління ризиками, головний ризик - менеджер
5	звіт про встановлені ліміти за портфелем цінних паперів	Щомісячно, щоквартально	КУАП, Правління Наглядова	Начальник Служби управління

			рада	ризики, головний ризик - менеджер
6	звіт щодо порушень БГ установлених лімітів з ринкових ризиків та авторизованого перевищення цих лімітів	Щомісячно, щоквартально	КУАП, Правління Наглядова рада	Начальник Служби управління ризики, головний ризик - менеджер
7	звіт щодо результатів здійснення стрес-тестування за ринковими ризиками БГ	Щомісячно, щоквартально	КУАП, Правління Наглядова рада	Начальник Служби управління ризики, головний ризик - менеджер
8	звіт про встановлені ліміти за емітентами/емісії цінних паперів;	Щомісячно, щоквартально	КУАП, Правління Наглядова рада	Відділення, Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування

**Звіти що оформлюються щоквартально, надаються на розгляд керівництву протягом двох місяців за звітним кварталом.*

*** Звіти можуть об'єднуватись в один звіт, з відповідними розділами.*

14. СИСТЕМИ ПІДТРИМКИ

14.1. Для підтримання процесу прийняття рішень щодо ринкових ризиків БГ мають використовуватися відповідні інформаційні системи.

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

14.3. Для впровадження звітності з ринкових ризиків в повному обсязі має бути розроблено та супроводжуватись відповідне програмне забезпечення на рівні головного офісу, учасників БГ та відділень Банку.

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

15. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

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

15.2. Контроль дотримання учасниками БГ (відповідальними працівниками), відповідно до вимог цієї Політики, покладається на керівників учасників БГ, керівників структурних підрозділів Банку та членів Правління, які є кураторами підрозділів, що вказані у п.3.3. цієї Політики.

15.3. Ідентифікація ризиків та види контролю:

№	Вид ризику	Фактор ризику / ідентифікатор ризику/ інформація, що підтверджує настання ризику	Зміст/короткий опис процедур контролю /вид внутрішнього контролю /контрольна процедура*/	Періодичність здійснення процедури контролю	Перший рівень контролю колегіальний орган/ підрозділ / ризик-координатор				Другий /третій рівень контролю/ CRO, CCO, CIA	Вид контролю
					самостійний контроль	подвійний контроль	автоматизований контроль	колегіальний контроль		
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 здійснення управління ринковим ризиком, не рідше 1 разу на 1 рік відповідно до внутрішніх процедур Банку. Внутрішній контроль за актуалізацією ВНД.	Постійно Постійно	ризик-координатор підрозділу 1 лінії захисту, що приймають участь в управлінні цим ризиком	Управління методологією та процесів			Служба управління ризиками Служба комплаєнсу	Попередній Поточний Подальший
2	Комплаєнс ризик	Недотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ щодо наявності внутрішніх нормативних документів, регламентуючих процес управління ринковим ризиком /Відсутність затвердженої методології виконання операції/процесу	Розробка/актуалізація внутрішніх нормативних документів не рідше 1 разу на 1 рік Розробка стандартизованих внутрішніх нормативних документів по управлінні ринковим ризиком Внутрішній контроль за актуалізацією внутрішніх нормативних документів	постійно	ризик-координатор підрозділу 1 лінії захисту, що приймають участь в управлінні цим ризиком	Управління методологією та процесів			Служба управління ризиками Служба комплаєнсу	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 здійснення управління ринковим ризиком, не рідше 1 разу на 1 рік відповідно до внутрішніх процедур Банку. Внутрішній контроль за актуалізацією ВНД.	постійно	ризик-координатор підрозділу 1 лінії захисту, що приймають участь в управлінні цим ризиком	Управління методологією та процесів			Служба управління ризиками	поточний
4	Комплаєнс ризик Операційний	Порушення встановлених термінів подання статистичної /фінансової звітності	Контроль керівника, внутрішня ревізія,	Постійно	ризик-координатор підрозділу 1			Правління	Служба управління ризиками	Попередній Поточний

					лінії захисту, що приймають участь в управлінні цим ризиком Головний бухгалтер				Служба комплаєнсу	
5	<i>Ринковий ризик</i>	Порушення внутрішніх лімітів та обмежень	Перевірка та контроль за встановленими лімітами.	Постійно	ризик-координатор підрозділу 1 лінії захисту, що приймають участь в управлінні цим ризиком УОКБ, УОРБ, ВСАПО, ВСКО			Правління	Служба управління ризиками	Поточний
6	<i>Кредитний ризик</i> <i>Ринкові ризики</i>	Збільшення обсягів кредитного ризику у зв'язку з погіршенням класу позичальників, емітентів або несвоєчасною сплатою відсотків (іншої доходності) за активними операціями з цінними паперами, що призведе до зниження капіталу Банку	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про обсяги та розмір кредитного ризику його прогнозування та робота з позичальниками, емітентами та заборгованістю.	Постійно	Кредитна адміністрація			Правління КУАП	Служба управління ризиками	<i>Поточний</i>
7	<i>Валютний ризик</i> <i>Ринкові ризики</i>	Помилкове прогнозування валютного курсу за основними валютами що призведе до незапланованих втрат та збитків, та через результат діяльності призведе до зменшення регулятивного капіталу	Щоденний контроль валютної позиції Банку	Постійно	Управління казначейських операцій			Правління КУАП	Служба управління ризиками	<i>Попередній Поточний Подальший</i>
8	<i>Валютний ризик</i> <i>Ринкові ризики</i>	Порушення лімітів валютної позиції що призведе до запровадження НБУ штрафних санкцій.	Щоденний контроль валютної позиції та встановлених лімітів.	Постійно	Управління казначейських операцій			Правління Наглядова рада Банку	Служба управління ризиками	<i>Поточний Подальший</i>

9	<i>Валютний ризик</i> <i>Ринкові ризики</i>	Порушення лімітів концентрації за валютами	Щомісячний контроль встановлених лімітів.	Постійно	Управління казначейських операцій				Служба управління ризиками	<i>Поточний</i> <i>Подальший</i>
10	<i>Фондовий ризик</i> <i>Ринкові ризики</i>	Порушення лімітів концентрації за емітентами та цінними паперами	Щомісячний контроль встановлених лімітів.	Постійно	Управління операцій фондового ринку та ліцензування			Правління	Служба управління ризиками Служба компласнсу СВА	<i>Подальший</i>
11	<i>Товарний ризик</i> <i>Ринкові ризики</i>	Порушення лімітів концентрації за товарами (у т.ч. металами)	Щомісячний контроль встановлених лімітів.	Постійно	Управління казначейських операцій			Правління, КУАП	Служба управління ризиками Служба компласнсу СВА	<i>Попередній</i> <i>Поточний</i> <i>Подальший</i>
12	<i>Кредитний ризик</i> <i>Ринкові ризики</i>	Збільшення обсягів сформованих резервів у зв'язку з погіршенням класу позичальників або наявністю проблем у позичальників, емітентів що призведе до зниження капіталу Банку та зменшення процентного доходу	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про обсяги та розмір сформованих резервів його прогнозування та робота з позичальниками, емітентами та заборгованістю.	Постійно	Управління операцій фондового ринку та ліцензування; Управління казначейських операцій			Правління, КУАП	Служба управління ризиками СВА	<i>Попередній</i> <i>Поточний</i>
13	<i>Ризик ліквідності</i> <i>Ринкові ризики</i>	Зменшення процентного спреду, маржі що може призвести до зниження фінансового результату та капіталу Банку та відтік пасивообразуючих клієнтів	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про обсяги та розмір процентних доходів, процентного спреду, маржі та розривів.	Постійно	Управління операцій фондового ринку та ліцензування; Управління казначейських операцій			Правління, КУАП	Служба управління ризиками СВА	<i>Поточний,</i> <i>Подальший</i>
14	<i>Ризик конфлікту</i>	Неузгодженість затверджених внутрішніх лімітів між	порівняння якісних або кількісних характеристик	Постійно	Управління операцій			Правління, КУАП	Служба управління	<i>Поточний,</i> <i>Подальший</i>

<i>інтересів</i> <i>Комплаєнс</i> <i>ризик</i>	Наглядовою радою Банку та Правлінням	показників лімітів		фондового ринку та ліцензування; Управління казначейських операцій				ризиками	
<i>Ринкові ризики</i> <i>Стратегічний ризик</i>	Прийняття управлінських рішень на підставі не коректних даних, та/або несвоєчасне надання інформації	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про стан кредитного ризику Банку та його прогнозування		Управління операцій фондового ринку та ліцензування; Управління казначейських операцій			Правління, КУАП	Служба управління ризиками	<i>Поточний, Подальший</i>
<i>Ринкові ризики</i>	реалізація ринкових ризиків	Впровадження стрес-тестування					Правління, КУАП	Служба управління ризиками	<i>Поточний, Подальший</i>
<i>Кредитний ризик</i> <i>Ринкові ризики</i> <i>Ризик ліквідності</i>	Втрата системи взаємодії з емітентами цінних паперів або заставадавцями Банку	Управлінська звітність щодо дебіторів/кредиторів Банку					Правління, КУАП	Служба управління ризиками	<i>Поточний, Подальший</i>
<i>Кредитний ризик</i> <i>Ринкові ризики</i>	Збільшення обсягів НПА, що призведе до зменшення маржі і спреду та виконання планових показників	Щомісячне та щоквартальне звітування керівництву про обсяги НПА, його прогнозування та робота з НПА					Правління, КУАП	Служба управління ризиками	<i>Поточний, Подальший</i>

16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

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

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

16.3. Дія цієї Політики припиняється з моменту прийняття відповідного рішення Наглядової ради Банку, як уповноваженої особи БГ.

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

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

16.6. Відповідальність за актуалізацію цієї Політики покладається на Головного ризик-менеджера та 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 Політики, учасники БГ та підрозділи Банку направляють на адресу Служби управління ризиками

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

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

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

**ІСТОРИЯ ВНУТРІШНЬОГО ДОКУМЕНТУ
ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИНКОВИМ РИЗИКОМ
БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ**

Власник документу	Служба управління ризиками	
Розробник	Остання редакція	Служба управління ризиками
Документ затверджено		затверджено рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від 04.11.2021 р. Протокол № 77
Внесені зміни до документу, затверджено в новій редакції		Документ викладено в новій редакції
Розробник	Попередні редакції	Служба управління ризиками
Документ затверджено		затверджено рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від 08.10.2020 р. Протокол №60
Внесені зміни до документу, затверджено в новій редакції		Документ викладено в новій редакції
Розробник	Попередні редакції	Служба управління ризиками
Документ затверджено		Затверджена Рішенням Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від «29» 03 2019 р. Протокол № 36
Номери параграфів, що були змінені та/або доповнені		Служба управління ризиками