

Затверджено та введено у дію
Рішенням Наглядової ради АТ «Укресімбанк»
Від 05.12.2025 (протокол №23)

Стратегія управління ризиками АТ «Укресімбанк»

2025

Зміст

1. Загальні положення	3
2. Операційне середовище системи управління ризиками	5
3. Місія та основні цілі, принципи управління ризиками	8
4. Організація та функціонування процесу управління ризиками	101
5. Принципи та підходи щодо визначення прийняттого співвідношення дохідності та ризиків	16
6. Основні суттєві заходи з удосконалення системи управління ризиками на 2026 рік	17
7. Прикінцеві положення	18

Додаток. Схематична ілюстрація взаємопов'язаності внутрішніх нормативних документів, що супроводжуються підрозділами з ризик-менеджменту

1. Загальні положення

1.1. Стратегія управління ризиками АТ «Укрексімбанк» (далі – Стратегія) розроблена з метою визначення місії, основних цілей управління ризиками АТ «Укрексімбанк» (далі – Банк), закріплення переліку суттєвих видів ризиків, що притаманні діяльності Банку, та принципів і підходів Банку до організації процесу управління ризиками на всіх організаційних рівнях, у тому числі складання управлінської звітності щодо ризиків.

1.2. Стратегія спрямована на забезпечення належного функціонування та подальшого удосконалення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками в Банку, включаючи ефективне застосування релевантних інструментів для забезпечення прийнятного рівня ризиків, необхідного рівня необтяжених високоякісних активів та визначення величини капіталу Банку для покриття ризиків з урахуванням стратегії розвитку Банку (бізнес-моделі).

1.3. Основні засади управління ризиками в Банку, визначені цією Стратегією, далі деталізуються і конкретизуються у відповідних політиках, методиках, порядках, правилах, інструкціях та інших нормативних та розпорядчих документах Банку з питань управління ризиками.

1.4. Стратегія розроблена згідно з вимогами чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України (далі – НБУ) (далі разом – законодавство), зокрема, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64 (далі – Положення №64), Статуту акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.08.2000 №1250 (далі – Статут), та з урахуванням рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та загальновизнаних стандартів, принципів і банківської практики щодо управління ризиками.

1.5. Положення цієї Стратегії є обов'язковими до виконання колегіальними органами Банку, всіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку, а також працівниками Банку, які зобов'язані дотримуватися положень Стратегії при виконанні покладених на них функцій.

1.6. Дія вимог цієї Стратегії розповсюджується на всі суттєві ризики, на які наражається Банк у своїй діяльності, а саме:

Вид ризику та визначення	Види операцій, що генерують ризик
Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/ контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.	Активні операції Банку, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку
Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки	Активні та пасивні операції Банку
Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу	Процентні активні та процентні пасивні операції Банку

Вид ризику та визначення	Види операцій, що генерують ризик
Ринкові ризики - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів	Торгова книга (вкладення в ОВДП, які номіновані в гривні та в іноземних валютах) та активні та пасивні операції Банку в іноземних валютах
Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.	Всі операції Банку, включаючи операційну діяльність
Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів банку	Всі операції Банку, включаючи операційну діяльність

При цьому:

- управління певними підвидами вищезазначених суттєвих ризиків¹ розглядається Банком як управління відповідним видом ризику. Необхідність розробки окремих нормативних документів щодо управління підвидами суттєвих ризиків визначається Банком виходячи з того, наскільки процедура управління ними відрізняється від загальної, передбаченої для відповідного виду суттєвого ризику; відповідно, окремі нормативні документи щодо управління певним підвидом суттєвого ризику створюються у Банку лише у випадку, якщо такий підвид суттєвого ризику є для Банку релевантним, та за умови, що правила та/або порядок управління суттєво відмінні від загальних або вимагають більш глибокої деталізації,
- Банк розглядає ESG ризики як окремий вид ризиків, які тим чи іншим чином стосуються всіх видів суттєвих ризиків та будь-якої діяльності Банку. Відповідно, процедури управління ESG ризиками передбачається вбудувати у чинні процедури управління кредитними ризиками. Реалізація управління ESG ризиками у діяльності Банку буде здійснюватися поступово, по мірі розробки та впровадження нормативних документів Банку з цього питання,
- Банк у порядку, визначеному Методикою виявлення суттєвих ризиків, на постійній основі проводить процедуру виявлення інших ризиків та оцінює суттєвість виявлених ризиків. У разі, якщо за результатами такої оцінки Банком виявляється новий (не включений до вищенаведеного переліку суттєвих ризиків) суттєвий ризик, Банком протягом 3-х місяців розробляється відповідна нормативна база щодо управління новим суттєвим ризиком, у т.ч. вносяться зміни до цієї Стратегії,

¹ Напр., валютний ризик в рамках ринкових ризиків, юридичний ризик в рамках операційного тощо

- цією Стратегією не охоплюються питання управління АМЛ, оскільки даний напрям регулюється окремими спеціалізованими нормативно-правовими актами НБУ, та розробленими у відповідності до їх вимог спеціалізованими нормативними документами Банку.

2. Операційне середовище системи управління ризиками

2.1. В 2022-2025 роках Банк, як і держава в цілому, зіштовхнувся з безпрецедентними викликами, обумовленими повномасштабною воєнною агресією російської федерації проти України. За таких обставин питання управління ризиками, включаючи забезпечення безперервної діяльності, набуло ще більш важливого значення, що у свою чергу вплинуло на стратегію і оперативні процеси управління ризиками у Банку, які наразі реалізуються з урахуванням особливостей, викликаних поточною ситуацією у країні, та операційного середовища, як зазначено нижче. Також з початком воєнної агресії російської федерації значно ускладнився санкційний ландшафт та законодавче регулювання, зокрема, посилилися заходи впливу, що можуть застосовуватися регулятором до банків за будь-яке порушення вимог нормативно-правових актів НБУ, що визначають особливості функціонування банківської системи під час воєнного стану. З огляду на зазначене, контроль за комплаєнс-ризиками потребує більшої уваги та вжиття низки додаткових заходів.

2.2. Наразі Банк функціонує у складному середовищі, що проявляється, зокрема, у продовженні реалізації проявів кредитного ризику, операційного, ринкового та процентного ризику, призводить до зростання рівня ризику ліквідності та зниження капіталу Банку. Ключовим фактором невизначеності залишаються строки завершення війни, масштаб та географія воєнних дій.

2.3. Банк протягом строку дії воєнного стану в Україні здійснює свою діяльність, у тому числі у відповідності до спеціальних нормативно-правових актів, зокрема, постанов НБУ, які встановлюють особливості діяльності / застосування законодавства на відповідний період. Банк забезпечує неухильне дотримання відповідних норм, незалежно від того, чи вони оперативно включені до відповідних внутрішніх нормативних документів Банку з управління ризиками.

2.4. Банк у своїй діяльності враховує в роботі Програму капіталізації Банку за підсумками оцінки стійкості Банку в 2025.

2.5. До введення в дію воєнного стану в Україні, Банк докладав всіх можливих зусиль на дотримання цільових показників концентрації, встановлених відповідно до “Основних напрямів діяльності АТ «Укресімбанк» на 2020-2024 роки”, та зменшення заборгованості стратегічно важливих державних компаній відповідно до схвалених НБУ графіків.

Міністерством фінансів України листом від 09.05.2022 №14010-09-7/9408 надіслано Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, схвалені розпорядженням Кабінету Міністрів України 07.05.2022. Цим документом передбачено, що у період воєнного стану є неактуальним та недоцільним досягнення очікуваних у мирний період показників діяльності банків державного сектору, визначених Засадами стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів) в редакції від 02.09.2020, а також неможливість виконання ключових аспектів, пріоритетів та показників діяльності, визначених стратегіями розвитку кожного з банків державного сектору.

Рішенням Правління НБУ від 10.03.2022 №121 рш-БТ тимчасово зупинено до припинення чи скасування воєнного стану виконання графіків входження в економічні нормативи/зменшення заборгованості, що розроблені на виконання вимог рішень Правління НБУ від 28.11.2019 №887-рш/БТ «Про забезпечення кредитної підтримки стратегічно важливих для економічної безпеки та інфраструктури України державних підприємств» та від 03.11.2021 №524-рш/БТ «Про забезпечення кредитної підтримки

стратегічно важливих для економічної безпеки та інфраструктури України державних підприємств».

З урахуванням вищевикладеного, роботу по зниженню заборгованості стратегічно важливих державних компаній, буде продовжено Банком після припинення / скасування воєнного стану.

2.6. Пріоритетом для Банку є підтримка фінансової стабільності та мінімізації негативного впливу наслідків воєнної агресії російської федерації проти України на функціонування Банку та (оскільки Банк визнано системно важливим) банківської системи України в цілому. З цією метою Банк:

2.6.1. За результатами проведеної роботи та з урахуванням оцінки стійкості 2025 Банком було розроблено Програму капіталізації / реструктуризації АТ "Укрексімбанк"² (далі – Програма капіталізації), та отримано гарантійний лист Кабінету Міністрів України №14020-10-10/29885 від 17.10.2025, згідно з яким Кабінет Міністрів України зобов’язується вжити всіх залежних від нього заходів для забезпечення приведення діяльності Банку у відповідність до вимог банківського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

2.6.2. Проводить оперативний моніторинг та забезпечує прогнозування ключових показників ризиків та/або загроз для фінансової стабільності Банку, зокрема: дотримання Банком нормативів ліквідності та капіталу, у тому числі значення високоліквідних активів Банку.

2.6.3. Постійно аналізує якість кредитного портфеля Банку, у т.ч. (оцінює фінансовий стан, платоспроможність та перспективи діяльності клієнтів, накопичує та опрацьовує інформацію про втрату / пошкодження заставного майна тощо).

2.6.4. Впровадив низку додаткових (до стандартної управлінської звітності) періодичних та оперативних аналітичних звітів для Наглядової ради Банку та керівництва Банку, у яких подається суттєва інформація (як з офіційних, так і інших джерел) для прийняття необхідних управлінських рішень.

2.6.5. Забезпечує розроблення, тестування, актуалізацію та, у разі необхідності, активацію Плану забезпечення безперервної діяльності та його компонентів.

2.7. Банк проводить оцінку кредитних ризиків в умовах невизначеності, спричинених введенням воєнного стану та проведенням воєнних дій на території України, дотримуючись принципу консерватизму та адекватної оцінки ризиків для своєчасного визнання очікуваних кредитних збитків.

2.8. Незважаючи на обмеженість капіталу Банку, в тому числі через визнання кредитних ризиків, Банк продовжує проведення активних операцій, враховуючи необхідність виконання функцій представника держави з забезпечення обороноздатності країни та підтримки стратегічно важливих галузей економіки в період дії воєнного стану.

2.9. Ризик менеджмент продовжуватиме оперативне відстеження інформації щодо воєнного стану та врахування його впливу при оцінці ризиків. При цьому слід відмітити, що незважаючи на заходи НБУ, спрямовані на стабілізацію валютного та грошового ринків, та дії Банку щодо мінімізації ризиків, через надзвичайно високі зовнішні ризики, профіль ризику Банку може погіршитися.

2.10. Підрозділи контролю за дотриманням норм (комплаєнс), відповідно до окремих рішень Правління та/або Наглядової ради, продовжуватимуть здійснення контролю за дотриманням Банком вимог нормативно-правових актів НБУ, що встановили вимоги до функціонування банківської системи протягом дії воєнного стану в Україні, та імплементацією таких вимог у внутрішні процеси та процедури Банку.

2.11. Попри складну зовнішню ситуацію та її фактичний та прогнозований вплив на Банк, у 2025 році Банком продовжувалась оперативна робота з управління ризиками та звичайна

² затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 23.09.2025 (протокол №17) та погоджена рішенням Правління НБУ від 28.10.2025 № 394-рш/БТ

поточна робота щодо актуалізації внутрішніх нормативних документів, а також було здійснено ряд суттєвих заходів, спрямованих на вдосконалення системи управління ризиками, зокрема:

- впроваджено ІСААР, оновлено «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) в АТ «Укресімбанк», разом із зовнішнім незалежним консультантом Deloitte розроблено та затверджено «Методику визначення розміру необхідного економічного капіталу АТ «Укресімбанк» з врахуванням підходу стрес-тестування», що визначає підходи до оцінки необхідного розміру капіталу за економічною перспективою для покриття суттєвих ризиків та розроблена з урахуванням результатів внутрішніх моделей оцінки ризиків, а також проведення стрес-тестування, і спрямована на забезпечення фінансової стійкості Банку на річному горизонті;
- впроваджено ІЛААР, оновлено «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ІЛААР) в АТ «Укресімбанк», разом із зовнішнім незалежним консультантом Deloitte розроблено та затверджено «Методику визначення достатності ліквідності за економічною перспективою АТ «Укресімбанк», в якій в тому числі визначено оновлені підходи до розрахунку незнижувального залишку за поточними рахунками, коефіцієнтів перевкладень та дострокового повернення за депозитами, коефіцієнтів повернення кредитів;
- розпочато оновлення рейтингових моделей для сегменту великих корпоративних позичальників, сегменту МСБ, муніципалітетів та банків;
- розпочато проект Capital Planning;
- впроваджено розрахунок коефіцієнту левериджу-додаткового показника достатності капіталу 1 рівня для покриття ризиків за активними операціями, без урахування ступеня ризиковості активу;
- впроваджено у практичне використання нову Кредитну політику та здійснено її коригування після піврічного періоду роботи;
- започатковано роботу щодо розрахунку та встановлення передрозрахованих лімітів (TOP-UP та Pre-Approve) для збільшення диверсифікації кредитного портфеля в сегменті МСБ;
- оновлено Декларацію схильності до ризиків, у т.ч. з урахуванням рекомендацій НБУ, незалежного консультанту Deloitte, та впроваджено нову систему кількісних та якісних показників ризик-апетиту;
- затверджені зміни структури підрозділів з управління ризиками з метою оптимізації виконання функціоналу та посилення окремих напрямів роботи;
- актуалізовано нормативні документи з питань функціонування системи раннього реагування (EWS) та триває процес впровадження оновлених підходів до роботи за цим напрямом на практиці;
- впроваджено новий інструмент управління ризиком репутації – «Експертні висновки щодо оцінки ризику репутації»;
- актуалізовано підходи щодо управління безперервністю діяльності Банку;
- повністю оновлено документи, що регламентують процеси роботи з заставним забезпеченням (оцінка, моніторинг, взаємодія з оціночними компаніями та сюрвеєрами);
- запроваджено оцінку заставного забезпечення силами штатних оцінювачів, а також здійснення портфельної переоцінки;

- впроваджено залучення аутсорсерів для проведення моніторингу заставного забезпечення;
- впроваджено електронний майданчик для проведення аукціонів (на пониження) для задоволення потреб Банку у випадку необхідності замовлення незалежної оцінки.

3. Місія та основні цілі, принципи управління ризиками

3.1. Стратегічні цілі у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки - збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

3.2. Банк усвідомлює, що управління ризиками не є самоціллю, та, відповідно, визначає як місію управління ризиками сприяння досягненню стратегічних цілей розвитку (бізнес-цілей) Банку шляхом ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо суттєвих видів ризиків Банку.

3.3. Згідно із визначеною місією управління ризиками, Банк встановлює наступні основні цілі управління ризиками:

- дотримання вимог чинного законодавства України;
- організація в Банку комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками;
- дотримання прийняттого рівня ризиків в рамках визначеного ризик-апетиту;
- своєчасна ідентифікація та належна оцінка ризиків, включаючи визначення переліку суттєвих ризиків, з метою організації визначення та застосування релевантних методів, інструментів та порядків управління ними;
- постійний моніторинг та контроль фактичних значень показників ризиків, а також прогнозування, з метою вчасного реагування (включаючи звітування) у випадку виявлення проблем та/або ознак погіршення фінансового стану Банку та/або порушення затвердженої НБУ Програми капіталізації, розробки та реалізації заходів, спрямованих на вирішення відповідних питань та мінімізацію / пом'якшення ризиків Банку;
- забезпечення фінансової стійкості Банку.

3.4. З метою забезпечення виконання/досягнення вищезазначених місії та цілей Банк створює систему управління ризиками, яка відповідає таким принципам:

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- своєчасність – забезпечення своєчасної (на ранній стадії) ідентифікації (виявлення), оцінки (вимірювання), моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами і працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

- усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його самостійних структурних та відокремлених підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність – відповідність системи управління ризиками стратегії розвитку (бізнес-моделі) Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

3.5. В доповнення до вищезазначених загальних принципів, при організації процесу управління ризиками Банк забезпечує дотримання таких приписів:

- безперервність та циклічність – управління ризиками здійснюється на постійній основі із циклічним повтором основних стадій процесу (ідентифікація, оцінка, моніторинг, контроль, пом'якшення, звітування), у т.ч. з метою врахування динамічної зміни рівня ризиків;
- компетентність та кваліфікація – забезпечення необхідного рівня знань і навичок працівників Банку для виконання покладених на них посадових обов'язків та доручених їм завдань з управління ризиками;
- взаємодія та комунікація – процес управління ризиками передбачає ефективну взаємодію на всіх організаційних рівнях Банку (від Наглядової ради Банку до кожного працівника Банку), включаючи належний обмін інформацією;
- обізнаність та інформованість – свідоме сприйняття та розуміння працівниками Банку засад організації системи управління ризиками, включаючи підходи, принципи та положення нормативних документів Банку щодо прийняття та управління ризиками, а також власної ролі в процесі управління ризиками в межах компетенції та посадових обов'язків;
- об'єктивність та виваженість - виважене прийняття рішень з належним урахуванням достатності, достовірності та актуальності усієї наявної інформації з питання, що розглядається, а також її об'єктивної оцінки при прийнятті ризиків;
- актуалізація та розвиток – постійне удосконалення процесу управління ризиками, включаючи методики, моделі, інструментарій, процедури і технології, з урахуванням стратегічних завдань, змін у зовнішньому середовищі, нововведень у світовій практиці управління ризиками, оновлення даних тощо.

3.6. У поточній ситуації (порушення у 2022-2024 роках Банком нормативів капіталу³, затвердження Програми капіталізації⁴) надзвичайної важливості набуває питання збереження та відновлення капіталу, яке Банк розглядає як одне з пріоритетних на 2026 рік.

Банк ставить собі за мету досягти прийнятних рівнів достатності капіталу з урахуванням буферів, які дозволять в подальшому абсорбувати неочікувані збитки від реалізації ризиків. Одночасно, Банк планує впроваджувати заходи, які дозволять, з одного боку, знизити

³ У зв'язку із повномасштабною воєнною агресією російської федерації проти України

⁴ Діє на дату затвердження цієї Стратегії та виконується Банком

потенційні збитки в майбутньому, а з іншого боку наростити капітал, які, зокрема, включають наступне:

- використання показників прибутковості таких як RAROC, для забезпечення ефективного використання капіталу та підтримки достатності капіталу;
- використання програм підтримки бізнесу з залученням державних гарантій та гарантій міжнародних фінансових організацій;
- посилений моніторинг та контроль за динамікою ризикозважених активів, у т.ч. акцент на проведенні операцій, які не збільшують обсяг RWA;
- посилений контроль за якістю кредитного портфелю, з урахуванням системи раннього реагування Банку (EWS).

3.7. Зважаючи на обсяг непрацюючих активів Банку⁵, незважаючи на те, що по даним активам вже реалізувався кредитний ризик, Банк розглядає роботу з даними активами як важливий напрям, який може сприяти зниженню загального рівня ризику та покращенню ситуації за напрямом кредитного ризику, значень нормативів капіталу, підвищенню фінансових показників Банку.

Підходи до управління такими активами визначені у Стратегії управління проблемними активами та далі деталізуються у відповідному Оперативному плані та інших нормативних документах з питань управління непрацюючими активами (порядки, положення тощо). Підрозділи контролю залучаються до зазначеної роботи в межах чинного функціоналу, зокрема, Департамент з ризик-менеджменту - при розгляді питань щодо реструктуризації, розробки стратегії та плану заходів щодо врегулювання проблемної заборгованості та інших, згідно з внутрішніми документами Банку з питань управління проблемною заборгованістю, а також при оцінці рівня очікуваних кредитних збитків.

3.8. Враховуючи триваючу повномасштабну агресію російської федерації проти України, Банк в рамках оцінки операційного ризику встановлює вимоги щодо оцінки наслідків (впливу) воєнних дій. Ці вимоги включають підходи щодо оцінки сум наслідків агресії російської федерації проти України, починаючи із 2014 року у відповідності до визначених категорій втрат та витрат.

4. Організація та функціонування процесу управління ризиками

4.1. Банк створює систему управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку.

4.2. Створена у Банку система управління ризиками включає:

- організаційну структуру системи управління ризиками Банку;
- культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики) Банку;
- нормативні документи Банку з питань управління ризиками;
- інструменти для ефективного управління ризиками в Банку;
- інформаційні системи, які забезпечують наявність механізмів управління ризиками та звітування.

4.3. Організаційна структура системи управління ризиками

4.3.1. Визначення організаційної структури управління ризиками здійснюється Наглядовою радою та закріплюється в організаційній структурі Банку, що забезпечує розподіл

⁵ У даному випадку, включаючи списані на позабаланс активи, за якими продовжується робота щодо стягнення заборгованості

обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділів контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту (Департаменту внутрішнього аудиту) щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

4.3.2. Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Комітет Наглядової ради з питань ризиків⁶;
- Правління Банку;
- Кредитний комітет Банку;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Комітет з управління операційним і комплаєнс ризиками;
- Інші колегіальні органи Банку;
- Департамент внутрішнього аудиту;
- головний ризик-менеджер (CRO), Департамент з ризик-менеджменту, Департамент по роботі з заставою, Департамент кредитних ризиків;
- головний комплаєнс-менеджер (CCO), Управління контролю комплаєнс-ризиків та Управління координації внутрішнього контролю та нормативного комплаєнс;
- Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

4.3.3. Функції, обов'язки, повноваження та відповідальність суб'єктів системи управління ризиками з питань управління ризиками визначаються у відповідних нормативних документах Банку: положеннях про органи управління Банком (Правління і Наглядову раду) та профільні комітети таких органів, про самостійні структурні та відокремлені підрозділи Банку; нормативних документах з питань управління ризиками згідно з пп.пп. 4.5.4 – 4.5.5 цієї Стратегії; посадових інструкціях працівників Банку, а також інших нормативних та розпорядчих документах Банку, які регламентують та/або стосуються питань, пов'язаних з управлінням ризиками.

4.4. Культура управління ризиками та Кодекс поведінки (етики) Банку

4.4.1. З метою ефективного функціонування системи управління ризиками Банк забезпечує формування, розвиток та підтримку високої культури управління ризиками за всіма напрямками діяльності Банку та на всіх організаційних рівнях.

4.4.2. Вимоги, спрямовані на підтримання високого рівня культури управління ризиками в Банку, закріплюються у відповідних нормативних документах Банку, зокрема, у Кодексі поведінки (етики) Банку.

4.4.3. Наглядова рада Банку, Комітет з питань ризиків та Правління Банку з метою дотримання керівниками та іншими працівниками Банку культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

- визначення корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;
- забезпечення розуміння керівниками та іншими працівниками Банку їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;

⁶ постійно діючий консультативно - дорадчий орган

- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх самостійних структурних та відокремлених підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;
- отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Банку, проінформовані про дисциплінарні стягнення або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Банку.

4.4.4. Важливим інструментом підтримання культури управління ризиками на високому рівні у Банку є навчання працівників Банку з питань ризиків, що сприяє просуванню обізнаності щодо ризиків, поглибленню знань, вдосконаленню умінь та навичок працівників Банку з цього питання та слугує запорукою забезпечення належного рівня знань працівників Банку з питань управління ризиками для ефективного управління ними, усвідомлення кожним працівником власної ролі у процесі управління ризиками.

Для забезпечення належного функціонування цього інструменту, у Банку впроваджено Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників АТ «Укресімбанк» з питань управління ризиками⁷ - нормативний документ, який регламентує основні принципи, форми та методи навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку з питань управління ризиками, щорічно складаються загальні плани навчання, до яких, серед іншого, включаються і питання щодо навчання з питань управління ризиками з урахуванням вимог, встановлених зазначеною програмою, а також визначено перелік нормативних документів з питань управління ризиками, з якими мають бути ознайомлені нові працівники Банку у визначений строк після прийому на роботу.

4.5. Нормативні документи Банку з питань управління ризиками

4.5.1. Банк розробляє та запроваджує (шляхом затвердження на рівні Наглядової ради Банку / Правління Банку або іншого власника відповідних повноважень та доведення до ознайомлення і виконання працівникам Банку) нормативні документи Банку з питань управління ризиками у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Спектр таких нормативних документів є доволі широким та охоплює як визначення загальних вимог (включаючи організаційну структуру, стратегічні цілі управління ризиками, рівень ризик-апетиту тощо), так і деталізацію методологічних підходів та процедур щодо управління ризиками.

4.5.2. Нормативні документи Банку щодо управління ризиками розробляються з урахуванням необхідності визначення та регламентації повного процесу управління ризиками, який охоплює всі види діяльності Банку, що впливають на параметри ризиків Банку, від ідентифікації таких ризиків до звітування щодо них, зокрема:

- ідентифікація ризиків та визначення їх суттєвості для Банку;
- визначення і встановлення прийнятного рівня ризику;
- здійснення оцінки ризиків (в т.ч. їх величини і загального рівня вразливості Банку до суттєвих ризиків в агрегованому вигляді та у розрізі окремих видів ризиків);
- оцінки величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування суттєвих ризиків;
- моніторинг та контроль ризиків, за необхідності розробка, реалізація та контроль виконання заходів щодо пом'якшення / зниження рівня суттєвих ризиків;
- звітування щодо суттєвих ризиків (зокрема, інформування Наглядової ради Банку, Комітету з питань ризиків, Правління Банку та відповідних комітетів Правління Банку).

4.5.3. Нормативні документи Банку з питань управління ризиками умовно поділяються на загальні (застосовуються до всіх видів ризиків) та специфічні (за окремими видами ризиків,

⁷ Затверджена та введена у дію рішенням Правління Банку

на які наражається Банк під час своєї діяльності). При цьому перелік, структура та наповненість специфічних нормативних документів Банку пов'язана з особливостями притаманного діяльності Банку ризику, питання управління якого відповідний нормативний документ регламентує, та визначаються виходячи з таких особливостей.

4.5.4. До загальних нормативних документів Банку з питань управління ризиками, зокрема, відносяться такі верхньорівневі нормативні документи:

- ця Стратегія;
- Декларація схильності до ризиків (Risk appetite statement) – нормативний документ Банку, що визначає сукупну величину ризик-апетиту та рівень ризик-апетиту щодо кожного з суттєвих видів ризику, на які наражається Банк у своїй діяльності, що встановлюються з метою досягнення бізнес-цілей Банку;
- План відновлення діяльності (Recovery Plan) – нормативний документ Банку, що визначає управлінську стратегію, спрямовану на забезпечення фінансової стійкості Банку шляхом визначення адекватних заходів реагування у разі погіршення фінансового стану Банку та/або настання стресових ситуацій та порядку їх оперативного впровадження з метою мінімізації ризиків можливих втрат Банку, відновлення його фінансової стійкості та, враховуючи системний статус Банку, упередження негативного впливу на банківську систему України в цілому;
- План фінансування в кризових ситуаціях (Contingency Funding Plan) – нормативний документ Банку, який розробляється з метою створення передумов для своєчасного виявлення, подолання Банком кризи ліквідності та забезпечення можливості здійснення ним діяльності протягом періоду існування кризи ліквідності Банку;
- План забезпечення безперервної діяльності (Business Continuity Plan) – нормативний документ Банку, що консолідує вимоги щодо забезпечення безперервної діяльності Банку / відновлення її окремих елементів (критичних ресурсів) у випадку реалізації інцидентів порушення безперервності діяльності;
- «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) в АТ «Укресімбанк» - нормативний документ, який визначає загальні принципи побудови процесу ICAAP, регламентує організацію та функціонування процесу ICAAP та включає опис процедур/процесів, відповідальність працівників за виконання ними функціональних обов'язків, розподіл обов'язків, порядок взаємодії підрозділів та працівників Банку та інші питання щодо організації та функціонування процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу;
- «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP) в АТ «Укресімбанк» - нормативний документ Банку, який визначає загальні принципи побудови процесу ILAAP, регламентує організацію та функціонування процесу ILAAP та включає опис процедур/процесів, відповідальність працівників за виконання ними функціональних обов'язків, розподіл обов'язків, порядок взаємодії структурних підрозділів та працівників Банку та інші питання щодо організації та функціонування процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності;
- Програма проведення стрес-тестування – нормативний документ, що передбачає порядок здійснення стрес-тестування, практичні підходи до проведення стрес-тестування з метою оцінки ризиків та визначення спроможності Банку протистояти потрясінням та загрозам, на які він наражається під час своєї діяльності, або які можуть виникнути в майбутньому.

4.5.5. Специфічні нормативні документи Банку щодо управління ризиками включають, зокрема, але не виключно, такі види нормативних документів (впроваджуються в Банку в розрізі видів ризиків):

- політики – передбачають подальшу деталізацію вимог щодо управління конкретним видом ризику, визначених цією Стратегією, у т.ч. визначають основні підходи, завдання, цілі та принципи щодо управління відповідним видом ризику. За необхідності, у разі визначення доцільності підрозділом другої лінії захисту, можуть бути розроблені і стосовно певного підвиду ризику;
- положення/порядки/процедури – описують процес(и) як саме має здійснюватися управління ризиками, визначають механізм управління ризиками (ідентифікації, вимірювання, оцінки, аналізу, контролю, моніторингу, прогнозування, пом'якшення, адміністрування тощо) з регламентацією взаємодії структурних та відокремлених підрозділів Банку в рамках управління ризиками і визначенням відповідних дій працівників Банку, їх послідовності та часових строків виконання;
- методика – передбачають методологічні засади щодо визначення та здійснення відповідних розрахунків (в т.ч. із застосуванням алгоритмів розрахунку) при вимірюванні, оцінці, аналізі та прогнозуванні показників/компонентів ризику, принципи побудови, функціонування і перегляду моделей щодо ризиків та застосування інструментів управління ризиками;
- плани – визначають перелік та регламентовану послідовність дій в рамках реагування на стресову ситуацію, шляхи подолання її наслідків з метою підтримання стійкості та безперервності діяльності Банку і мінімізації можливих втрат;
- форми звітності – визначають структуру, перелік, рівень деталізації та розкриття інформації щодо ризиків, суб'єктів користування інформацією та періодичність її підготовки та подання на розгляд відповідним суб'єктам (профільним комітетам Правління Банку, Правлінню Банку, Комітету з питань ризиків Наглядової ради Банку та Наглядовій раді Банку).

4.5.6. Структура нормативних документів Банку з питань управління ризиками, що супроводжуються Департаментом з ризик-менеджменту, Департаментом по роботі з заставою, Департаментом кредитних ризиків та взаємозв'язок між ними схематично представлена у додатку 1 до цієї Стратегії.

4.6. Інструменти для ефективного управління ризиками в Банку

4.6.1. З метою реалізації основних цілей управління ризиками Банк застосовує ефективні інструменти та моделі для оцінки ризиків, включаючи статистично-математичні моделі, аналіз фактичних значень показників та причин їх суттєвих змін, прогнозування тощо.

4.6.2. Інструменти та моделі, що використовуються для оцінки окремого виду ризику, визначаються, виходячи з природи відповідного виду ризику, вимог нормативно-правових актів НБУ та банківської практики щодо оцінки/управління відповідним видом ризику, а також з урахуванням поточної ситуації та (де це є релевантним) фактичних значень та прогнозів щодо макроекономічних показників.

4.6.3. Визначення та деталізація інструментів та моделей оцінки ризиків, що застосовуються Банком, передбачається у політиках управління відповідними видами ризиків, методиках та інших відповідних нормативних документах Банку. При цьому обов'язковою є щорічна актуалізація моделей (у т.ч. у разі, якщо за результатами аналізу моделі не передбачається її оновлення/актуалізація) та винесення відповідного питання на розгляд Правління Банку / уповноваженого комітету Правління Банку).

4.6.4. Крім визначеного вище, Банк вважає комунікацію з питань управління ризиками важливим інструментом, без функціонування якого неможливе належне ефективне управління кожним окремо та всіма в цілому видами ризиків, а саме: забезпечення своєчасного потоку інформації для виявлення, оцінки, моніторингу, контролю, звітування та необхідного реагування на виявлені ризики як в рамках управлінської вертикалі, так і між структурними та відокремленими підрозділами Банку та всередині таких підрозділів.

Відповідальними за належну організацію комунікації з питань ризиків всередині самостійного структурного підрозділу / відокремленого структурного підрозділу Банку та таких підрозділів з іншими суб'єктами системи управління ризиками включаючи забезпечення своєчасної підготовки повної, якісної та достовірної інформації і звітності щодо ризиків, є керівники відповідних підрозділів.

В рамках комунікації з питань управління ризиками Банком застосовуються всі можливі механізми / інструменти обміну інформацією, які забезпечують ефективну взаємодію (співпрацю) на всіх організаційних рівнях (шляхом обміну листами/службовими записками, використання засобів внутрішніх комунікацій, проведення виробничих нарад тощо) з урахуванням правил роботи з інформацією, що містить банківську та комерційну таємницю, конфіденційну інформацію та персональні дані, визначених чинним законодавством України та нормативними і розпорядчими документами Банку.

Деталізація механізмів обміну інформацією в Банку з відповідних питань/в рамках відповідних процесів/операцій/процедур, що стосуються управління окремими видами ризиків, визначається у відповідних нормативних і розпорядчих документах Банку, що регламентують відповідні процеси/операції/процедури (положення, порядки, технологічні карти, регламенти, інструкції тощо).

4.7. Інформаційні системи та звітування

4.7.1. Банк створює надійні інформаційні системи, що сприяють управлінню ризиками шляхом забезпечення належного агрегування даних щодо ризиків Банку, надання можливості оперативного та достовірного вимірювання ризиків і звітування.

4.7.2. Інформаційні системи Банку повинні забезпечувати можливість реєстрації та збереження необхідного обсягу первинних даних для підтримки в актуальному стані та застосування моделей оцінки/аналізу ризиків, включаючи їх окремі компоненти, належного розрахунку фактичних значень показників ризиків, формування резервів під активні операції Банку, оперативної підготовки звітів тощо.

4.7.3. Банк підтримує обґрунтоване співвідношення у застосуванні автоматизованих та неавтоматизованих процесів агрегування даних щодо ризиків. Банк застосовує неавтоматизовані (ручні) процеси в ситуаціях, що потребують судження Банку. В інших випадках Банк максимально автоматизує процедури обробки даних з метою уникнення помилок.

4.7.4. В межах процесу управління ризиками Банк за необхідності використовує всі наявні інформаційні системи, у яких зберігаються релевантні первинні дані / у яких здійснюється розрахунок відповідних показників, перш за все, систему автоматизації банківської діяльності АБС Б2.

4.7.5. Звітність про ризики Банку формується таким чином, щоб відображати точну, повну, достовірну, своєчасну інформацію щодо усіх суттєвих ризиків Банку, поточний стан та динаміку їх змін, та з урахуванням таких принципів:

- доступність сприйняття – звітність повинна бути зрозумілою для користувачів з точки зору рівня деталізації і обсягу відображеної в ній інформації;
- прозорість, чіткість та інформативність – звітність повинна містити чіткі, коректні та точні дані, короткі пояснення до основних змін (для звітів, що містять інформацію у динаміці) та забезпечувати розуміння користувачами звітності ситуації щодо рівня ризиків Банку для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- комплексність та цілісність – звітність про ризики має охоплювати всі суттєві види ризиків Банку та містити інформацію про фактичні значення показників ризик-апетиту/індикаторів Декларації схильності до ризиків, формуватися з дотриманням відповідної періодичності і структурованості;

- адаптивність – організація системи звітності повинна забезпечувати можливість у разі необхідності (зокрема, зумовленої стресовими ситуаціями, зміною потреб щодо управлінської інформації, у разі отримання запитів регуляторних чи контролюючих органів), оперативної підготовки та надання інформації про ризики, в т.ч. нестандартної звітності, для своєчасного прийняття управлінських рішень.

4.7.6. Звітність про ризики надається Наглядовій раді Банку, Комітету з питань ризиків, Правлінню Банку та його відповідним комітетам та іншим користувачам.

При цьому Наглядова рада Банку є головним користувачем управлінської звітності про ризики та несе відповідальність за розроблення вимог до такої звітності, формує запити та забезпечує отримання інформації, необхідної для виконання своїх функцій. Наглядова рада Банку вимагає пояснень від керівників Банку або підрозділів з управління ризиків та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), якщо звітність про ризики не відповідає затвердженню нею вимогам щодо управлінської звітності про ризики та вживає адекватних заходів.

Правління Банку є ключовим користувачем управлінської звітності про ризики і також несе відповідальність за розроблення вимог до такої звітності, забезпечує запити та отримання інформації, необхідної для виконання своїх функцій.

4.7.7. Порядок, періодичність, терміни та форми звітування (надання звітів) користувачам управлінської звітності щодо ризиків визначаються у відповідних нормативних документах Банку, що затверджуються Наглядовою радою Банку. Одночасно (додатково до мінімального переліку форм управлінської звітності, встановлених Наглядовою радою Банку) дозволяється надання комітетам Правління Банку та працівникам Банку інших оперативних звітів.

5. Принципи та підходи щодо визначення прийняттого співвідношення дохідності та ризиків

5.1. Банк визнає важливість управління співвідношенням «дохідність/ризик» та визначення оптимального співвідношення між дохідністю та рівнем ризику, який приймає Банк, що дозволить забезпечити належний розвиток Банку та досягнення ним стратегічних цілей діяльності, включаючи забезпечення належного рівня прибутковості за визначеного рівня ризику.

5.2. Банк усвідомлює, що співвідношення між критеріями мінімізації ризику та максимізації доходу конфліктне, тому, в рамках визначення прийняттого співвідношення між цими двома категоріями, керується наступними принципами:

5.2.1. Банк здійснює операції у межах допустимого рівня ризику, у т.ч.:

- Банк усвідомлює наслідки ризику та приймає рішення щодо здійснення операції тільки після її належного аналізу та оцінки ризиків;
- Банк проводить операції в межах визначених параметрів (умови, ліміти тощо), спрямованих на дотримання прийняттого рівня ризику. Крім того, в рамках подальшого розкриття даного принципу Банком також визначаються види ризиків, яких Банк має уникати, та такі, до яких Банк встановлює нульову толерантність;
- Банк розподіляє ризики між клієнтами та видами діяльності (диверсифікує ризики та прагне уникати занадто високих концентрацій);
- Банк утримує ризики під контролем, зокрема, забезпечує постійний моніторинг рівня ризиків та систему звітування і оперативної ескалації питань у разі наближення рівня ризику до неприйняттого, створює необхідні резерви для покриття ризиків, контролює виконання заходів, спрямованих на приведення рівня ризику у межі цільового/допустимого.

5.2.2. Очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик⁸.

Ціноутворення здійснюється на основі рекомендованих ефективних процентних ставок кредитування, визначених Комітетом з питань управління активами й пасивами Банку, у розрізі валют, сегментів та продуктів/груп клієнтів.

При здійсненні кредитних операцій з юридичними особами терміном більше 1 року Банк прагне застосовувати плаваючу (змінювану) процентну ставку.

Банк при ціноутворенні за кожною активною операцією орієнтується на мінімальні порогові значення RoRWA та RoRC.

5.3. Наведені у п.5.2 цієї Стратегії принципи на практиці розкриваються та реалізуються Банком зокрема шляхом:

5.3.1. визначення та закріплення у нормативних документах Банку:

- ризик-апетиту та, де це є релевантним, лімітів, включаючи ліміти на прийняття рішень щодо здійснення кредитних операцій;
- визначення принципів управління ризиками у політиках та інших відповідних нормативних документах Банку, у т.ч. загальних підходів до кредитування клієнтів, включаючи вимоги до потенціальних боржників, умови фінансування та щодо забезпечення;
- порядку ціноутворення кредитних операцій, що передбачає прозорий механізм встановлення процентних ставок, включаючи окремі її компоненти, у т.ч. премію за ризики;
- правил/процедури моніторингу та звітування щодо рівня ризику Банку як в цілому (дотримання сукупного ризик-апетиту) так і у розрізі окремих видів ризиків.

5.3.2. Забезпечення узгодженості нормативних документів Банку з питань управління ризиками (цієї Стратегії, політик, Плану відновлення діяльності, Декларації схильності до ризиків тощо) між собою та із стратегією діяльності Банку⁹, бізнес-планом, системою корпоративного управління, операційними та управлінськими процесами;

5.3.3. Забезпечення своєчасного оновлення (актуалізації) нормативних документів Банку, у т.ч. у разі зміни вимог регулятора, фінансового стану Банку (фактичного або прогнозного) та/або ринкового середовища.

6. Основні суттєві заходи з удосконалення системи управління ризиками на 2026 рік

6.1. Протягом 2026 року, окрім виконання звичайних поточних робіт з питань управління ризиками, включаючи подальшу оптимізацію процесів та автоматизацію діяльності, Банк планує реалізувати наступні суттєві заходи, спрямовані на подальшу розбудову та удосконалення системи управління ризиками:

- започаткування проекту розробки підходів та методології щодо проектного фінансування;
- розвиток інструментів аналізу спрямованих на використання відкритих даних для прийняття рішень (Data Driven Decisions);
- розповсюдження підходів управління ESG ризиками на весь кредитний портфель;

⁸ вказаний принцип не застосовується до вимог щодо управління операційним та комплаєнс ризиком

⁹ На момент підготовки цієї Стратегії стратегія розвитку / діяльності Банку відсутня (дію затвердженої стратегії на 2020 – 2024 роки призупинено у травні 2022 року, наразі Банк керується Основними (стратегічними) напрямками діяльності, схваленими розпорядженням КМУ від 07.05.2022). Згадування у цьому пункті стратегії діяльності Банку спрямовано на відображення загальних підходів, якими має керуватись Банк, натомість на сьогодні узгодженість із стратегією діяльності Банку є нерелевантною через відсутність останньої

- впровадження підходів до розрахунку достатності капіталу та ліквідності банку за економічною перспективою з урахуванням рекомендацій зовнішнього незалежного консультанта з «Великої четвірки»;
- впровадження алокації капіталу між різними бізнес-одинацями;
- впровадження оновлених рейтингових моделей у практичне використання на базі обраного інструменту, включаючи автоматизацію розрахунків;
- перехід на нове програмне забезпечення для розрахунку розміру кредитного ризику та резерву;
- розробка вимог для міграції системи автоматизації збору внутрішніх даних щодо подій операційного ризику на нову платформу;
- подальша оптимізація процесів роботи із заставним забезпеченням в умовах зростання кредитного портфелю (зокрема, пошук та впровадження нових інструментів для оцінки заставного майна, актуалізація процесу оцінки у відповідності до оновлених вимог законодавства з оцінки майна, подальше розширення випадків проведення оцінки силами працівників Банку-сертифікованими оцінювачами, розширення застосування ефективних інструментів моніторингу застави, автоматизація рутинних операцій, в тому числі із залученням ШІ, розробка клієнтоорієнтованих рішень по роботі з заставою) з метою дотримання таймінгів процесів, при збереженні належної їх якості та без залучення додаткових ресурсів;
- методологічне та технологічне оновлення систем раннього реагування (EWS) з метою своєчасного виявлення факторів кредитного ризику, оцінки їх впливу на кредитоспроможність клієнтів для прийняття превентивних заходів щодо забезпечення виконання клієнтами своїх зобов'язань перед Банком; автоматизація системи, що дозволить мінімізувати ресурси Банку, охопити більший перелік джерел отримання інформації (у т. ч., зовнішніх) та розширити фактори кредитного ризику;
- впровадження оновлених пруденційних вимог щодо розрахунку мінімального розміру експозицій, зважених за кредитним ризиком;
- впровадження пруденційних вимог щодо розрахунку мінімального розміру ризику розрахунку;
- впровадження пруденційних вимог розрахунку мінімального розміру ризику коригування кредитної оцінки.

7. Прикінцеві положення

7.1. Стратегія, зміни та доповнення до неї затверджуються Наглядовою радою Банку.

7.2. Стратегія переглядається регулярно (не рідше одного разу на рік) на предмет актуальності. Зміни до Стратегії вносяться у разі необхідності її актуалізації, у т.ч. у випадку змін у чинному законодавстві України, стратегії розвитку Банку (бізнес-стратегії), або значних змін у ринковому середовищі, що потребуватимуть відповідних змін у підходах до управління ризиками в Банку, вимог регуляторних чи контролюючих органів, а також з урахуванням нових ефективних методів та інструментів управління ризиками відповідно до кращих світових банківських практик.

7.3. Відповідальним підрозділом за актуалізацію і супроводження цієї Стратегії є Департамент з ризик-менеджменту та Управління координації внутрішнього контролю та нормативного комплаєнс (у частині питань щодо комплаєнс-ризиків).

Додаток 1 до
Стратегії управління ризиками АТ «Укресімбанк»

