



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК  
“ПРИВАТБАНК”**

Напрямок «Ризик-менеджмент»  
Напрямок Фінанси та ризики  
Напрямок Внутрішній контроль та fraud-менеджмент  
Департамент "Compliance"

"ЗАТВЕРДЖУЮ"

Голова Правління банку

\_\_\_\_\_ О.В. Дубілет

Наказ № СП-2015-6581897 від 02.03.2015 року

**ПОЛІТИКА БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРИВАТБАНК В ГАЛУЗІ УПРАВЛІННЯ  
РИЗИКАМИ**

**Реєстраційний номер:** №СП-2015-6581897

**Гриф документа:** Відкритий

**Документ набирає чинності:** з 01.03.2015г.

**Даные о разработке и актуализации:**

Розроблено Наказ №СП-2012-7214498 от 26.12.2012р.

**Дата актуалізації:** 01.03.2016р.

*м. Дніпропетровськ*

*2015 р.*

## ЗМІСТ

<b><u>1. ОСНОВНІ ПОНЯТТЯ</u></b> .....	<b>3</b>
<b><u>2. КЛАСИФІКАЦІЯ РИЗИКІВ</u></b> .....	<b>4</b>
<b><u>3. ПОНЯТТЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ. ЗАГАЛЬНІ ПРИНЦИПИ АНАЛІЗУ РИЗИКІВ</u></b> .....	<b>6</b>
<b><u>4. ОСНОВНІ ЗАВДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРИ КОНТРОЛІ РИЗИКІВ</u></b> .....	<b>7</b>
<b><u>5. СПОСОБИ ОПТИМІЗАЦІЇ РИЗИКІВ</u></b> .....	<b>8</b>
<b><u>6. ОРГАНІЗАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ</u></b> .....	<b>10</b>
<b><u>7. КРЕДИТНИЙ РИЗИК</u></b> .....	<b>13</b>
<b><u>8. РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ</u></b> .....	<b>16</b>
<b><u>9. ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК</u></b> .....	<b>19</b>
<b><u>10. РИНКОВИЙ РИЗИК</u></b> .....	<b>22</b>
<b>10.1. ПРОЦЕНТНИЙ РИЗИК</b> .....	<b>24</b>
<b>10.2. ВАЛЮТНИЙ РИЗИК</b> .....	<b>25</b>
<b>10.3. ФОНДОВИЙ РИЗИК</b> .....	<b>27</b>
<b><u>11. КОМПЛАЄНС РИЗИК</u></b> .....	<b>28</b>
<b><u>12. СТРАТЕГІЧНИЙ РИЗИК</u></b> .....	<b>30</b>
<b><u>13. ПОРЯДОК АКТУАЛІЗАЦІЇ ПОЛОЖЕННЯ</u></b> .....	<b>31</b>

## **1. Основні поняття**

*Активні банківські операції* - це операції з розміщення залучених і власних коштів банку в різні фінансові та нефінансові активи з метою отримання доходу і підтримки ліквідності.

*Банківська група* - група юридичних осіб:

які мають спільного контролера, що складається з материнського банку, його українських (української) та/або іноземних (іноземної) дочірніх (дочірньої) та/або асоційованих (асоційованої) компаній (компанії), які (яка) є фінансовими (фінансовою) установами (установою), або що складається з материнського банку, який є контролером його українських (української) та/або іноземних (іноземної) дочірніх (дочірньої) та/або асоційованих (асоційованої) компаній (компанії), які (яка) є фінансовими (фінансовою) установами (установою), або які мають спільного контролера, що складається з двох або більше українських фінансових установ, їхніх українських та/або іноземних дочірніх та/або асоційованих компаній, які є фінансовими установами та в яких банківська діяльність є переважною, або що складається з небанківської фінансової установи, яка є контролером її українських (української) та/або іноземних (іноземної) дочірніх (дочірньої) та/або асоційованих (асоційованої) компаній (компанії), які (яка) є фінансовими (фінансовою) установами (установою) та в яких банківська діяльність є переважною.

*Контролер* - докладніше в Положенні про систему корпоративного управління Банківської Групи «ПриватБанк». Контролером і відповідальною особою Банківської Групи "ПРИВАТБАНК" є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" (далі по тексту ПриватБанк).

*Конфлікт інтересів* - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

*Ризик* - ймовірність настання негативної події для Банку, викликаного різними очікуваними і несподіваними подіями.

*Ризик-менеджмент* - система управління ризиками, спрямована на забезпечення стійкості банку, його здатності протистояти несприятливим ситуаціям.

*Стрес-тестування* - проведення оцінки потенційного впливу на фінансовий стан банку ряду заданих шоків (шоківих ситуацій), тобто змін у факторах ризику, відповідних винятковим, але вірогідним подіям.

*Управління ризиком* - процес, за допомогою якого банк ідентифікує ризики, проводить оцінку їх рівня, здійснює моніторинг та контроль ризиків, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями ризиків.

*Учасники банківської групи (згідно законодавства України) - фінансові установи, що входять у банківську групу у відповідності з процедурою ідентифікації групи (відповідно до Постанови НБУ від 09.04.2012г. № 134 «Положення про порядок ідентифікації та визначення банківських груп» (з урахуванням змін)).*

*Учасники банківської групи (щодо даного документа) - банки, що входять до її складу.*

## **2. Класифікація ризиків**

**В Банківській Групі ПриватБанк виділяються наступні основні ризики:**

- **Фінансові**, чи ризики які можна виміряти, це кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик.

- **Нефінансові**, або ризики які не піддаються кількісній оцінці, це операційний ризик, ризик відповідності діяльності.

**Фінансові ризики:**

- **Кредитний ризик** - ризик неповернення або повернення не в термін наданого кредиту і нарахованих відсотків. Кредитний ризик виникає в результаті сукупності можливих несприятливих подій при реалізації фінансових угод, суть яких полягає в тому, що контрагент не зможе виконати взяті на себе зобов'язання. **Ризик контрагента** - ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань. Цей ризик може виникнути як внаслідок відмови контрагента від своїх зобов'язань через несприятливого руху цін, пов'язаних з ринковими чинниками, або через інших політичних або правових обмежень, які не були передбачені договором. Диверсифікація - основний інструмент контролювання ризику контрагента

- **Ринковий ризик** - ризик втрат по балансових і позабалансових позиціях, пов'язаних з коливанням ринкових цін і котирувань. До складу ринкового ризику входять:

- Валютний ризик

- Процентний ризик

- Фондовий ризик.

**Валютний ризик** - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Банки, виходячи на валютний ринок, котирують ставки своїх клієнтів, при цьому займаючи відкриті валютні позиції в різних валютах. При цьому валютні ризики, пов'язані з відкритими позиціями, особливо гостро зростають в періоди серйозних коливань обмінних курсів.

**Процентний ризик** - небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Цей ризик зачіпає як доходи банку, так і економічну

вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Важливість питання управління процентними ризиками зростає для розвинених фінансових ринків.

**Фондовий ризик** - ризик фінансових втрат, пов'язаних з коливаннями вартості позицій по акціях і їх похідних, що знаходяться в портфелі банку

- **Ризик ліквідності** - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Виникає через нездатність банку запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів.

#### **Нефінансові ризики:**

- **Операційний ризик** - Ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття банком необхідних заходів по виникненню загроз інтересам банку, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і не виправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій банку на ринку або до банкрутства (**ризик зловживань**). Інші аспекти операційного ризику - серйозні збої в роботі інформаційно-технологічних систем, а також пожежі й інших стихійних явищ.

- **Комплаєнс-ризик** - ризик юридичних або регулятивних санкцій, фінансових збитків, утрати репутації, які можуть бути звернені на ПриватБанк, як на відповідальну особу банківської групи / інших учасників банківської групи в результаті недотримання або порушення законів, нормативних актів та інших правових актів, що регулюють діяльність Групи в цілому/відповідальної особи / інших учасників банківської групи, стандартів саморегулюючих організацій (інституцій), пов'язаних з діяльністю банківської групи, а також інших стандартів «кращих практик» (best practices), пов'язаних з діяльністю групи, відповідальної особи (далі-законів, правил та стандартів відповідності), а також в результаті незадоволення законних і виправданих прав та інтересів клієнтів, окремих членів банківської групи та Групи в цілому. Компонентами COMPLIANCE-ризик є юридичний ризик та ризик репутації.

#### **Інші банківські ризики:**

- **Ризик країни** - різновидність кредитного ризику, пов'язаного з ризиком країни контрагента, що представляє собою ризик, обумовлений економічною і соціальною ситуацією в країні позичальника. Це небезпека втрат Банку, яка пов'язана з переміщенням банківських активів через національну кордон, а також зі створенням різних зобов'язань перед резидентами іноземних держав. Ризик країни пов'язаний з ризиком країни контрагента і обумовлений політичною та економічною ситуацією в країні контрагента. Цей ризик може бути досить значним при кредитуванні іноземних урядів або їх органів, оскільки таке

кредитування зазвичай здійснюється без достатнього забезпечення. Одним з компонентів ризику країни є **трансферний ризик**, який виникає у випадках, коли зобов'язання боржника деноміновані не в національній валюті. "Валюта зобов'язання" може виявитися недоступною для позичальника незалежно від його фінансового становища.

- **Політичний ризик** - Різновид ризику країни, обумовленого політичною ситуацією в країні позичальника, наприклад проведення парламентських, президентських виборів або нестійкістю існуючої влади.

- **Стратегічний ризик** - ризик для надходжень та капіталу, який виникає у зв'язку з невірними управлінськими рішеннями і неадекватним реагуванням на зміни в бізнес - середовищі.

### **3. Поняття управління ризиками. Загальні принципи аналізу ризиків**

**Управління ризиком** являє собою багатоступінчастий процес, який має своєю метою зменшити або компенсувати збитки при настанні несприятливих подій.

**Управління ризиками** - процес, за допомогою якого виявляються (ідентифікуються) ризики, проводиться оцінка їх рівня, здійснюється моніторинг та контроль ризиків, а також враховуються взаємозв'язки між різними категоріями ризиків.

**Мета управління ризиками** полягає у сприянні збільшенню вартості власного капіталу Банківської Групи, забезпечуючи при цьому досягнення цілей ряду зацікавлених сторін - клієнтів і контрагентів, керівництва та акціонерів, органів нагляду, рейтингових агентств, інвесторів, кредиторів та ін..

**Концепція управління ризиками** проявляється в оптимізації співвідношення ризик-прибутковість за рахунок максимізації прибутковості для заданого рівня ризику або мінімізації ризику, необхідного для забезпечення бажаного рівня прибутковості.

Основні етапи процесу управління ризиками включають:

- **Виявлення (ідентифікація) ризику** базується на виявленні існуючих ризиків і ризиків, які можуть виникати в майбутньому у зв'язку з реалізацією нових банківських продуктів та напрямків. Виявлення ризику є постійним процесом, який здійснюється як на рівні окремої операції, так і на рівні всього портфеля активів.
- **Аналіз ризику** має своєю метою одержання необхідної інформації про структуру і властивості виникаючого ризику. Аналіз складається з виявлення ризиків та їх оцінки. При виявленні ризиків (якісна складова) визначаються всі ризики, властиві досліджуваній системі. Оцінка - це кількісний опис виявлених ризиків, у ході якого визначаються такі їх характеристики, як імовірність і розмір можливого збитку.

- **Вимірювання рівня ризику** є істотним компонентом ефективного управління ризиками. Наявність ефективних інструментів управління ризиками, які використовує банк, відображає складність рівня прийнятих ризиків. При цьому надійність інструментів вимірювання постійно вдосконалюється.
- **Вибір методів впливу на ризик** при оцінці їх порівняльної ефективності. Всі способи впливу на ризик можна розділити на три основні групи - зниження, збереження та передача ризику. Зниження ризику передбачає зменшення або розмірів збитку, або ймовірності настання несприятливих подій. Збереження ризику - створення спеціальних резервних фондів, збільшення витрат для покриття можливих збитків при настанні несприятливих ситуацій. Заходи що до передачі ризику означають передачу відповідальності за нього третім особам при збереженні існуючого рівня ризику (наприклад, при страхуванні ризиків в страховій кампанії).
- **Безпосередній вплив на ризик.**
- **Контроль ризику і результатів процесу управління** здійснюється за рахунок встановлення обмежень та доведення їх до фронт - офісів за допомогою положень, методик та процедур. Одним з методів контролю ризиків є встановлення лімітів повноважень на прийняття рішень. Ці ліміти є дієвими елементами управління і постійно коригуються.
- **Моніторинг ризику** здійснюється постійно, звітність підрозділів, що здійснюють моніторинг, є постійною, своєчасною, точною, інформативною і представляється керівникам для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень.

#### **4. Основні завдання Банківської Групи при контролі ризиків**

Основні завдання при організації контролю ризиків зводяться до наступних:

- забезпечення системи внутрішнього контролю за ризиками;
- побудова ефективної системи прийняття рішень про видачу кредитів юридичним та фізичним особам, із застосуванням передових технологій (для масових роздрібних кредитів - скоринг, багатофакторний аналіз поведінки позичальника);
- якісне проведення аналізу фінансового стану і репутації позичальника на стадії до видачі кредиту, а також професійне здійснення кредитного моніторингу;
- забезпечення виконання нормативних обмежень за розміром ризикованих угод відповідно до вимог регуляторів;
- забезпечення виконання внутрішньобанківських нормативних обмежень за розміром ризикованих угод;
- оптимізація співвідношення між доходами і витратами при здійсненні ризикованих угод.

- належний стан звітності та моніторингу ризиків, що дозволяють отримати адекватну інформацію про діяльність фронт-офісних підрозділів і прийнятих ними ризиків
- визначення в службових документах і дотримання встановлених процедур і повноважень при прийнятті рішень.
- побудова ефективної системи стягнення простроченої заборгованості, що дозволяє своєчасно реагувати на проблеми позичальників з погашенням заборгованості.

**Основні завдання** при контролі за основними банківськими ризиками:

- забезпечення чіткого механізму в роботі Банківської Групи при використанні технічних засобів та інформаційних технологій;
- здійснення постійного вивчення ринку банківських послуг
- забезпечення правильного та коректного складання юридичних документів (договорів, додаткових угод і т.п. документів);
- забезпечення правильності оцінки застав;
- забезпечення достовірності перевірки потенційних позичальників;
- забезпечення проведення якісного та кваліфікованого внутрішньобанківського контролю.

## **5. Способи оптимізації ризиків**

Основними способами зниження ризиків є страхування, резервування, хеджування, розподіл, диверсифікація, мінімізація (управління активами та пасивами) та уникнення (відмова від операції).

Банківська Група використовує різні способи захисту від численних ризиків, серед яких можливо відокремити внутрішні та зовнішні:

1) Зовнішні методи оптимізації (значно знижують рівень прибутковості проекту)

- розподіл ризику** - перекладення деякої частини ризику на іншого суб'єкта, який здатний забезпечити зниження ризику (прикладом може бути отримання різного роду гарантій і поручительств)
- страхування** - плата за зменшення рівня ризику і т.д. (В цьому випадку необхідно враховувати також ризики, пов'язані з фінансовою стійкістю і ймовірністю банкрутства страхових компаній).

2) Внутрішні методи оптимізації (незначно знижують прибутковість проекту):

- лімітування** - обмеження фінансових потоків, спрямованих у зовнішнє середовище (встановлення лімітів повноважень при прийнятті рішень про здійснення операцій, лімітування величини виданої позики одному позичальнику, лімітування обсягу вкладень в окрему галузь і т.д.)



- **мінімізація** - балансування активів і пасивів таким чином, щоб звести до мінімуму коливання вартості портфеля активів і пасивів.
- **прийняття забезпечення** - зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням;
- **диверсифікація ризику** - розподіл фінансових потоків з метою забезпечення загальної стійкості проекту. Такі форми диверсифікації найбільш ефективно зменшують банківський ризик, коли доходи, одержувані від різних груп клієнтів, змінюються у часі в різних напрямках. У цьому випадку зменшення в доходах, що надходять від однієї групи клієнтів, компенсується збільшенням доходів від іншої групи. **Метод диверсифікації активів** - передбачає розподіл активів Банку по максимально різноманітним видам розміщення (за видами клієнтів, по термінах розміщення, по регіонах розміщення, за видами валют і т.д.). Даний метод використовується при управлінні всіма видами фінансових ризиків. **Метод диверсифікації пасивів** - припускає розподіл пасивів Банку по максимально різноманітним видам (за термінами залучення, по категоріям вкладників, за видами валют, за видами функціонування рахунків і т.д.). Даний метод використовується при управлінні всіма видами фінансових ризиків. Диверсифікація дозволяє знизити тільки **несистематичний ризик** (ризик пов'язаний з конкретним інструментом), в той час як систематичні, загальні для всіх інструментів (наприклад, ризик циклічного спаду економіки), не можуть бути зменшені шляхом зміни структури портфеля активів або пасивів.
- **метод хеджування** - дозволяє зменшити або нейтралізувати ризик на основі застосування протилежних по відношенню до певного фактору ризику, позицій. Хеджування припускає включення в банківський портфель активів та позабалансових зобов'язань таких фінансових інструментів, на результативність яких певні фактори ризику надають діаметрально протилежний вплив. За допомогою методу хеджування здійснюється мінімізація валютного, процентного, ринкового та інших видів фінансових ризиків. Основне призначення методу хеджування полягає в страхуванні валютного ризику шляхом створення зустрічних вимог і зобов'язань в іноземній валюті;
- **Аналіз перспектив розвитку ринків** (валютного, позичкового, ринку цінних паперів та інших) передбачає аналіз зміни вартості фінансових активів та прогнозування можливого впливу зміни вартості активів на прибуток / збитки Банку. Важливе місце при цьому відводиться аналізу сценаріїв - альтернативних варіантів, за якими можуть розвиватися події в майбутньому. Аналіз сценаріїв є важливим інструментом при управлінні фінансовими ризиками і заснований на оцінці ймовірності сприятливого чи несприятливого розвитку подій на фінансових ринках (валютному, позиковому, ринку цінних паперів тощо) і ступеня впливу ризику на стан банківських активів і зобов'язань, а також на обсяги очікуваної

прибутковості. За результатами даного аналізу можуть прийматися рішення про проведення або не проведення тієї чи іншої угоди.

- створення резервів** - передбачає формування резервів для покриття можливих збитків у майбутньому періоді.
- отримання додаткової інформації** - найбільш поширений метод зниження ризику (деталізація інформації про проект Департаментом безпеки банку, і т.п.).

## **6. Організаційне забезпечення процесу управління ризиками**

**Основна мета управління ризиками** полягає у захисті інтересів Банківської групи шляхом забезпечення належного рівня надійності, що відповідає характеру і масштабами проведених операцій і оптимізації прийнятих Банківською групою ризиків.

Система управління ризиками створюється в таких цілях:

- Забезпечення своєчасної ідентифікації ризиків
- Оцінка ризиків та вжиття заходів щодо їх оптимізації
- Вирішення конфлікту інтересів, що виникають у процесі діяльності, в частині управління ризиками.

**Суть процесу управління ризиками** полягає у виявленні, аналізі, вимірюванні та контролі рівня прийнятих ризиків банком та його підрозділами, оцінці портфельних кредитних ризиків і розробки оптимальних рекомендацій керівництву для прийняття адекватних управлінських рішень для мінімізації можливих втрат.

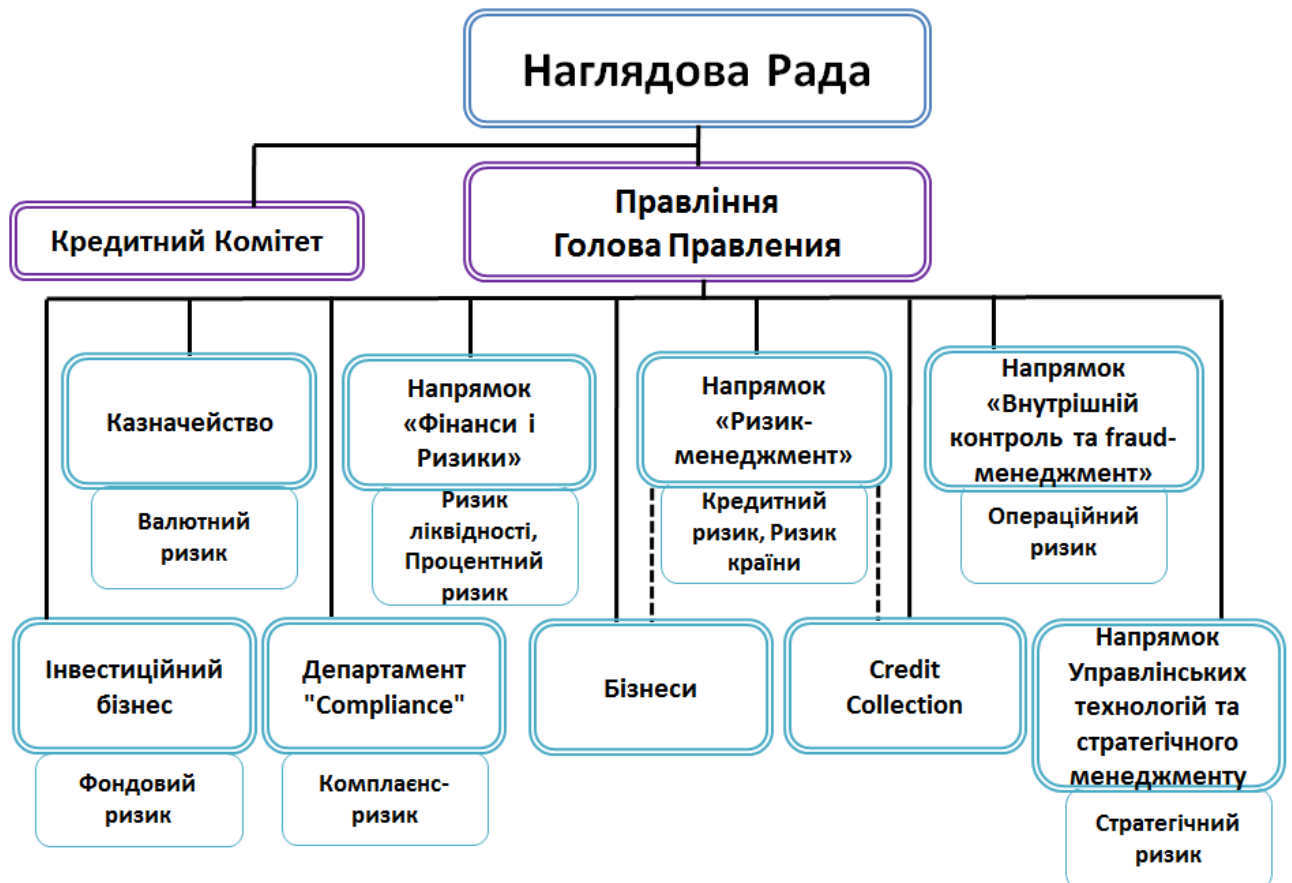
Основними принципами управління ризиками є:

- **Принцип виваженості** спрямований на досягнення оптимального співвідношення між ризиковістю та прибутковістю проведених банком операцій
- **Принцип участі** полягає в обов'язковому залученні в процес управління ризиками керівників підрозділів Бізнесів, фахівців, а також фінансових служб.
- **Принцип безперервності** полягає в тому, що контроль і управління ризиками здійснюється поетапно (попередня оцінка, моніторинг, контроль) і не повинен перериватися, так як постійно змінюється стан банку, фінансові ринки, а, отже, постійно піддаються оцінці і моніторингу можливі ризики та очікувані результати .
- **Принцип обережності** обумовлений тією обставиною, що оцінка ризиків проводиться в умовах невизначеності та динамічності фінансових ринків, а також прийняттям при оцінці ризиків певних оговорених допущень, пов'язаних з імовірнісним характером ризику.
- **Принцип хеджування** пов'язаний з тим, що кожна проведена банком операція несе в собі ризик і повинна бути зв'язана з впровадженням ефективного механізму управління

ризиками, а також проведенням хеджуючої операції (високоліквідне забезпечення угоди, формування адекватних резервів, диверсифікованість портфеля, контр - угода і пр.) .

Для забезпечення ефективності системи внутрішнього контролю та управління ризиками ПриватБанк, як відповідальна особа банківської групи, використовує адекватну організаційну структуру. Схема організації процесу ризик - менеджменту в ПриватБанку:

### Підрозділи, що беруть участь у процесі управління ризиками



До процесу управління ризиками залучаються наступні структурні підрозділи банку:

- Напрямок Ризик-менеджмент – виконує функцію по управлінню кредитним ризиком. Діяльність Направку спрямована на оптимізацію кредитного ризику, що виникає у процесі діяльності банку, шляхом побудови ефективної системи прийняття рішень на видачу кредитів, забезпечення оцінки та контролю за ризиком, формування адекватних резервів на їх покриття, проведення стрес-тестування, розробку методології по ідентифікації, оцінці, вимірюванню та контролю кредитного ризику.

- Напрямок Фінанси і ризики – виконує функцію по управлінню ризиком ліквідності та процентним ризиком. Діяльність Направку спрямована на побудову системи контролю за ризиком ліквідності та процентним ризиком, розробку методів ідентифікації, оцінки розміру ризиків, контроль виконання Банком нормативних показників, встановлених регулятором,

розробка дій при підвищеному ризику ліквідності та своєчасне інформування керівництва, проведення стрес-тестування.

- Напрямок «Внутрішній контроль та fraud-менеджмент» - виконує функцію по управлінню операційним ризиком. Діяльність Напрямку спрямована на побудову ефективної системи внутрішнього контролю, що включає підвищення рівня безпеки та ефективності банківських операцій, побудову ефективної системи боротьби з шахрайством, надання методологічної підтримки при виявленні, вивченні та усунення ризику.

- Бізнеси - виконують функцію по оцінці кредитного ризику на індивідуальній основі при наданні кредиту, а також його подальшому супроводженню, проводить оцінку фінансового стану позичальника, оцінку вартості та моніторинг стану забезпечення по кредиту, займаються розробкою кредитних продуктів.

- Кредитний комітет - колегіальний орган, однією з основних функцій якого є управління ризиками та моніторинг рівня прийнятого банком ризику.

- Наглядова Рада - виконує функції контролю за фінансовим станом банку та оптимізації прийнятих ризиків.

- Правління банку - вищий виконавчий орган банку, підзвітний Наглядовій Раді. Правління банку взаємодіє з Наглядовою Радою з питань ризик-менеджменту, виходячи із загальноприйнятих принципів корпоративного управління та ієрархії процесу управління ризиками. Взаємодія складається з двох складових частин - звітність і надання рекомендацій. У частині надання рекомендацій Кредитний комітет і Правління банку розробляє та надає на розгляд Наглядовій Раді розглянуті кредитні проекти, що перевищують ліміти повноважень комітету, бізнес-плани та стратегію діяльності банку. Правління банку та Кредитний комітет ГО є вищими виконавчими органами банку, які несуть відповідальність за організацію і реалізацію процесу ризик-менеджменту в Банківській Групі.

- Back office - виконує контрольну функцію, візує кредитні угоди, проводить контроль у режимі реального часу на відповідність встановленим у Банку правил та процедур.

- Напрямок Внутрішнього аудиту – виконує функцію по ідентифікації та оцінці основних сфер ризику Банку. Сприяє у поліпшенні систем з управління та контролю ризиками, проводить оцінку ефективності та доцільності системи контролю та робочих потоків і підготовку пропозицій щодо можливого поліпшення, допомагає в поліпшенні та удосконаленні процесів корпоративного управління.

- Департамент "Compliance" – виконує функцію по управлінню комплаєнс-ризиком.

## **7. Кредитний ризик**

**Кредитний ризик** являє собою елемент невизначеності при виконанні контрагентом своїх договірних зобов'язань, пов'язаних з поверненням позикових коштів. Іншими словами, кредитний ризик - ризик невиконання позичальником початкових умов кредитного договору, тобто неповернення (повністю або частково) основної суми боргу і відсотків по ньому у встановлені договором терміни.

За джерелом прояву кредитний ризик поділяється на зовнішній (ризик контрагента) і внутрішній (ризик кредитного продукту). Зовнішній ризик обумовлений оцінкою платоспроможності, надійності контрагента, ймовірності оголошення ним дефолту і потенційних втрат у разі дефолту.

До складу зовнішнього ризику входять:

- ризик контрагента,
- ризик країни,
- ризик обмеження переказу грошових коштів за межі країни внаслідок дефіциту валютних резервів,
- ризик концентрації портфеля між різними галузями економіки, регіонами або контрагентами.

До складу внутрішнього ризику входять

- ризик невиплати основної суми боргу і відсотків,
- ризик завершення операції (ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань у строк або з запізненням),
- ризик забезпечення кредиту у зв'язку зі зниженням ринкової вартості забезпечення позики, неможливість вступу в права володіння заставою і т.д.)

Кредитний ризик розділяється на індивідуальний і портфельний. Джерелом індивідуального ризику є окремий конкретний контрагент банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого контрагента

Портфельний кредитний ризик проявляється у зменшенні вартості активів банку. Джерелом портфельного кредитного ризику виступає сукупна заборгованість банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик, в першу чергу кредитний портфель. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації кредитних операцій.

### **Управління кредитним ризиком**

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети отримання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного

портфеля кожного бізнесу. Основними елементами управління кредитним ризиком є: розробка оптимальних процесів прийняття рішень про проведення активної операції, забезпечення зобов'язань, резервування коштів на покриття можливих збитків, лімітування, страхування, формування ефективної цінової політики, диверсифікація кредитного портфеля, передача ризику, секьютерізація боргових зобов'язань.

### **Резерви на відшкодування втрат за позиками**

Для визначення кредитного ризику в кількісному вираженні відповідальна особа банківської групи проводить оцінку якості портфеля і формує резерви на відшкодування можливих збитків за кредитними операціями. Резерви формуються не залежно від обсягу фінансового результату банку і відображають реальний ризик кредитного портфеля.

Адекватність резерву на відшкодування втрат за позиками прямо співвідноситься з адекватністю капіталу. Поки страхові резерви досить великі, щоб покрити фактичні "чисті" списання по кредитах (списання за вирахуванням платежів, отриманих в погашення раніше списаного боргу), капітал залишається недоторканим до тих пір, поки банк не постраждає від інших втрат, пов'язаних з кредитуванням.

Адекватні резерви на відшкодування збитків за активними операціями запобігають погіршенню капітальної позиції, і це надає значимий захист вкладникам та іншим кредиторам проти ризику невиконання банком своїх зобов'язань. У зв'язку з високими левериджами, які мають банки, порівняно невелика знижуюча переоцінка кредитного портфеля (не покрита достатніми резервами) може викликати відносно великі зменшення в їх капіталі.

Оцінка кредитних ризиків здійснюється на індивідуальній та портфельній основі.

Формування резерву на покриття можливих збитків за кредитними операціями у відповідальній особі банківської групи проводиться відповідно до Постанови НБУ № 23 від 25.01.2012 р.

Процес формування резервів **централізований**, автоматизований і дозволяє робити оцінку кредитного ризику позичальників банку, а також позичальників, що кредитуються учасниками групи, з урахуванням вимог національних регуляторів.

Формування резервів (визначення очікуваних збитків) учасників Банківської Групи проводиться **централізовано** Головним Офісом ПриватБанку. Головний офіс ПриватБанку має всю інформацію, необхідну для проведення оцінки кредитних ризиків по методології національних регуляторів, і в стандартах МСФО, де застосовується єдина методологія для всіх учасників Банківської Групи.

### **Лімітування**

Одним з методів управління кредитним ризиком є лімітування операцій. Система лімітування дозволяє обмежити концентрацію вкладень коштів в активні операції та знизити рівень кредитного ризику.

Система лімітування кредитного ризику в Банку включає:

- Галузеві ліміти,
- Ліміт на країну,
- Ліміти на контрагента - для Банків
- Продуктові ліміти (визначаються в момент розробки / впровадження продукту, можуть змінюватися в процесі його вдосконалення і планів Банку щодо подальшого розвитку)
- Ліміти на позичальника, групу пов'язаних осіб (для Корпоративних клієнтів, МСБ)

### **Диверсифікація кредитного портфеля**

Рівень можливих і реальних втрат від неповернутих кредитів може бути успішно зменшений за рахунок залучення великої кількості незалежних один від одного позичальників на різних умовах по платності, терміновості, галузевої належності, циклічності обороту і т.д. Збалансований подібним чином кредитний портфель і є диверсифікація. Розрізняють диверсифікацію портфельну і географічну. Диверсифікація портфеля означає розподіл кредитів між широким колом клієнтів, включаючи великі і дрібні фірми, різні галузі і т.д. Географічна диверсифікація відноситься до залучення клієнтів з різних географічних районів.

### **Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву**

Рішення про списання проблемної заборгованість за рахунок страхового резерву приймається Кредитним комітетом відповідно до Порядку списання безнадійної заборгованості за активними операціями за рахунок спеціальних резервів. Роботу із заборгованістю, списаної на позабалансовий рахунок, продовжує відпрацьовувати підрозділ, який відпрацьовував цей актив до моменту списання його з балансу.

### **Процес взаємодії з управління кредитним ризиком в Банківській групі**

Система прийняття рішення про видачу кредиту розробляється Головним Офісом ПриватБанку і є максимально синхронізованою для всіх учасників Групи, в рамках вимог національних регуляторів.

Оцінка, контроль і моніторинг кредитного ризику проводиться Головним офісом ПриватБанку окремо по кожному учаснику Групи. Проведення оцінки та контролю кредитних ризиків для учасників Групи проводиться у розрізах: Бізнесові напрямки, Регіональні підрозділи (в т.ч. відділення), Співробітники, Продукти, Для портфельної оцінки додатково в залежності від терміну видачі кредиту. На підставі інформації по кредитах

проводиться аналіз якості кредитного портфеля, його структурі та диверсифікації. Дана інформація дозволяє своєчасно реагувати на будь-які зміни в якості кредитного портфеля та приймати відповідні управлінські рішення з метою мінімізації ризиків по учасникам Групи.

## **8. Ризик ліквідності**

**Ризик ліквідності** - це існуючий або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає у зв'язку із нездатністю банку вчасно та із найменшими витратами задовольнити потреби в грошових коштах: банк набуває готівку по вищій ціні чи втрачає вартість своїх активів шляхом їх реалізації за низькою ціною.

Різновидом ризику ліквідності є ризик ліквідності ринку, який виникає у зв'язку із нездатністю банку швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, не відчуваючи при цьому додаткових втрат.

Потреба банку у ліквідних коштах може бути розглянута з точки зору попиту та пропозиції.

Джерелами **пропозиції** ліквідних коштів є депозитів залучення ресурсів від клієнтів, погашення раніше наданих позик, продаж активів, залучення коштів на грошовому ринку, отримані доходи.

Джерелами **попиту** на ліквідні кошти є зняття клієнтами коштів з рахунків, видачі кредитів, оплата банківських витрат, виплата дивідендів акціонерам.

Співвідношення цих різних джерел попиту та пропозицій визначає **нетто-ліквідну позицію** банку - надлишок або дефіцит коштів у будь-який момент часу. Розрахунок даної позиції дозволяє планувати майбутні потреби або можливе вивільнення коштів.

### **Фактори, що сприяють виникненню ризику ліквідності:**

- втрата довіри до банківської системи;
- втрата довіри до окремого банку;
- залежність в плані залучення депозитів від одного ринку або невеликого числа партнерів;
- надмірне короткострокове запозичення чи довгострокове кредитування.

Основоположними документами, що регламентують процеси управління ризиком ліквідності в банківській групі ПРИВАТБАНК є:

### **1. Політика управління ризиком ліквідності банківської групи ПРИВАТБАНК.**

Мета Політики:

- Визначити комплекс заходів і процедур, які Відповідальна особа банківської групи та члени банківської групи повинні застосовувати для ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу ризику ліквідності;



- Визначити методи і систему внутрішніх лімітів (обмежень), з метою проведення диверсифікації активів і пасивів, а також управління строковою структурою активів і пасивів.
- Розподілити повноваження та встановити порядок взаємодії між учасниками процесу управління ризиком (Радою, Правлінням, підрозділами з управління ризиками, профільними комітетами, підрозділами внутрішнього контролю, казначейства та ін.) Передбачити комплекс дій для застосування Відповідальною особою банківської групи та членами банківської групи в залежності від стану ліквідності;
- Визначити внутрішню систему контролю над процесом управління ризиком ліквідності, визначити частоту перевірки ефективності системи.

**2.Процедура ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу ризику ліквідності по банківській групі ПРИВАТБАНК** - детально розкриває механізми управління ліквідністю :

- методів ідентифікації, оцінки розміру ризику ліквідності банку - Відповідальної особи банківської групи;
- порядок розрахунку та контролю ризику ліквідності по кожному з методів по відповідальній особі банківської групи;
- порядок розрахунку та контролю нормативних показників ліквідності на консолідованій основі;
- порядок дій банку - відповідальної особи банківської групи та банків-членів банківської групи при різних рівнях ліквідності;
- механізми регулювання стану ліквідності;
- відповідальні підрозділи та порядок складання звітності по ризику ліквідності, доведення інформації про ризик до органів управління.

**3.План першочергових заходів при виникненні кризи ліквідності банківської групи ПРИВАТБАНК** - розкриває причини виникнення кризи та:

- регламентує перелік та порядок здійснення заходів, які будуть проводитися в банку - Відповідальній особі групи при виникненні кризи ліквідності;
- затверджує відповідальних осіб / підрозділи за реалізацію даних заходів;
- регламентує порядок взаємодії Відповідальної особи групи та членів банківської групи при виникненні кризи ліквідності у членів банківської групи.

**4. Положення про порядок проведення стрес-тестування ризику ліквідності ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» та в банках учасниках банківської групи «ПРИВАТБАНК»**

Даний документ регламентує порядок проведення стрес - тестування ризику ліквідності банку-відповідальної особи банківської групи, описує сценарії стрес-тестування, порядок

оцінки впливу стрес-факторів на показники банку, а також визначає концепцію проведення стрес-тестування ризику ліквідності банками-членами банківської групи;

**Управління ризиком ліквідності банківської групи ПРИВАТБАНК** будується на наступних принципах:

- **пріоритетність ліквідності над прибутковістю** (підтримання показників ліквідності на рівні вище нормативного, з метою формування «запасу» ліквідності в зв'язку із нестабільністю фінансових ринків);

- **розуміння і усвідомлення сутності ризику** - Відповідальна особа банківської групи (Правління банку - Відповідальної особи банківської групи) має забезпечити наявність Політики, Процедури управління ризиків, Плану управління при виникненні кризи ліквідності, має гарантувати, що ризик є ефективно керованим, для контролю та обмеження ризику існують необхідні процедури;

- **підтримка рівня ліквідності по банківській групі і членах банківської групи на необхідному рівні:**

- а) проводити контроль рівня нормативних показників; розривів ліквідності в істотних валютах;

- б) банк-Відповідальна особа банківської групи (Правління банку-Відповідальної особи банківської групи) має забезпечити у разі виникнення кризи ліквідності підтримку члена банківської групи, що зазнає дефіцит ліквідності;

- в) прийняти управління рівнем ліквідності в разі загальної кризи ліквідності банківської групи.

- процес управління ризиком ліквідності охоплює всіх членів банківської групи (і їх структурні рівні - від органів управління ризиком до підрозділів, де генерується ризик);

- **уніфікація** процедур і методології управління ризиком і їх поєднання з вимогами національних регуляторів. Незважаючи на існуючі відмінності всередині банківської групи, обумовлені різними вимогами національних регуляторів (країни знаходження банку), умовами ринків, члени банківської групи мають намір дотримуватися єдиної ідеології і методології управління даним ризиком, при цьому враховуючи особливості вимог національних регуляторних органів;

- **виконання** членами банківської групи (банками) **вимог регуляторних органів** за показниками ліквідності та вимог НБУ за показниками ліквідності, розрахованих на консолідованій основі;

- **встановлення меж ризику:** процедури, що застосовуються, повинні забезпечувати встановлення лімітів, що підтримують рівень ризику в необхідних межах;

- **інформаційна забезпеченість**: наявність інформаційної системи для вимірювання, керування і контролю ризику, а також складання звітів по даному ризику;

- **наявність системи внутрішнього контролю**: система внутрішнього контролю повинна забезпечувати перевірку і формувати оцінку управління ризиком.

Для оцінки ризику ліквідності банківської групи (членів банківської групи) використовуються **три основні методи** управління ризиком ліквідності:

- класичний - метод розрахунку розривів ліквідності (далі ГЕП);
- коефіцієнтний метод;
- метод структури коштів.

Контроль ризику проводиться через аналіз виконання лімітів по розривах ліквідності, рівня обов'язкових нормативних показників, інших внутрішніх показників.

При використанні методу визначення величини **розриву ліквідності по різних строках (розрахунок ГЕП)**, контролю підлягає рівень показників ліквідності:

- чистий розрив (ЧР);
- сукупний розрив (СР);
- сукупний розрив у відносній величині (СРО);
- співвідношення обсягу сукупного розриву та загальної суми активів (СРА).

**Коефіцієнтний метод** використовується з метою виконання основних вимог регуляторних органів з дотримання економічних нормативів ліквідності.

**Метод структури коштів** використовується з метою виконання основних вимог регуляторних органів щодо підтримки норми резерву на кореспондентському рахунку.

Даний метод застосовується кожним членом банківської групи у відповідності та в рамках вимог регуляторних органів країни розміщення банку-члена банківської групи.

## **9. Операційний ризик**

**Операційний ризик** це ризик втрат, що виникають у результаті різного роду людських або технічних помилок, в тому числі в результаті злого умислу. Операційний ризик пов'язують з розрахунковим або платіжним ризиком, а також з адміністративним ризиком. Операційний ризик також є потенційним ризиком для довгострокового функціонування, який виникає у зв'язку з недоліками корпоративного управління або систем внутрішнього контролю. Такі недоліки можуть призвести до фінансових збитків у зв'язку з помилкою, несвоєчасним виконанням робіт, або злим умислом. Операційний ризик також визначається як ризик виникнення збитків у результаті недоліків чи помилок в ході здійснення внутрішніх процесів, допущених з боку співробітників, функціонування інформаційних систем і технологій, а також внаслідок зовнішніх подій.

Напрямки діяльності (процес) - здійснювані підрозділами і персоналом учасника групи операції чи інші дії з управління однорідними видами активів / пасивів, первинними і похідними фінансовими інструментами; обслуговуванню клієнтів; внутрішньобанківської і господарської діяльності; здійснення інших операцій, включаючи інформаційні та управлінські технології;

Джерело операційного ризику - причина виникнення випадкових або можливих подій, що впливає на Об'єкт ризику та призводить до погіршення якості процесів (збоїв) або фінансовим та / або інших втрат учасника групи;

Об'єкт ризику - процес учасника групи, або окремих вид активу, який має фізичний характер (наприклад, майно, готівкові гроші і т.д.);

Операційний ризик охоплює ризик втрат у зв'язку з порушеннями в системі контролю, включаючи, але не обмежуючись не ідентифікованими перевищеннями лімітів, неавторизованим трейдингом з порушенням повноважень, шахрайством в трейдингу або в бек-офісі, в т.ч. за рахунок неадекватності облікових реєстрів, недостатності внутрішнього контролю в області обліку, недосвідченості персоналу, нестійко працюючих комп'ютерних систем, до яких є легкий доступ. Операційний ризик включає в себе також ризик людських помилок і ризику технічних порушень у функціонуванні систем.

Існує певний зв'язок між кредитним, ринковим і операційним ризиками. Зокрема, операційна помилка, пов'язана із транзакцією наприклад, може створити ринковий або кредитний ризик. Даний ризик пов'язують зі всіма напрямками і підрозділами бізнесу, включаючи інфраструктурні, хоча комбінація видів ризиків та їх відносні масштаби можуть істотно розрізнятися.

Операційний ризик можна розглядати як найбільш важливий вид ризику для підрозділів, що мають великі обсяги операцій, високі обороти (число операцій в одиницю часу), високу інтенсивність структурних змін та (або) складні системи підтримки. Однак, слід зазначити, що операційний ризик поширюється практично на всі процеси, пов'язані з функціонуванням бізнесу.

Операційний ризик можна класифікувати як:

- ризик збитку, що виникає шляхом різних типів людських помилок
- ризик персоналу - ризику, пов'язані зі співробітниками, зокрема їх несанкціонованими діями, недостатньою компетентністю, залежністю від окремих фахівців;
- ризик збитку, що виникає при непередбачених платежів;
- технологічний ризик - ризик, викликаний збоями і відмовами інформаційних систем, програм або баз даних, систем передачі інформації і пр. устаткування;

- ризик фізичної шкоди - ризик, який настає в результаті природних катастроф та інших факторів, які можуть завдати шкоду основному обладнанню, системам, технологіям і ресурсам (мінімізується через страхування майна).

**Технологічний ризик** - пов'язаний з використанням у діяльності різної техніки і технологій. Цей вид ризику породжується помилками в використанні комп'ютерних програм, математичних моделей, формулах і розрахунках. Він виникає і в разі несвоєчасного або неадекватного інформування менеджерів у зв'язку з недоліками в інфраструктурних підсистемах, системах і способах зв'язку. Типовим проявом технологічного ризику є збій у системі електронних платежів.

**Транзакційний ризик** супроводжує укладання та реєстрацію договорів, використання розрахунків, підписання контрактів. Типовим прикладом є здійснення зустрічних платежів, коли моменти переказу грошових коштів не синхронізовані: одна зі сторін проводить операцію раніше іншій, що призводить до виникнення ризику транзакції.

**Ризик зловживань** - це можливість збитків для учасника групи в результаті шахрайства, розтрати, несанкціонованого доступу до ключової інформації з боку співробітників або клієнтів, відмивання грошей, несанкціоноване укладення договорів.

#### **Фактори оцінки операційного ризику:**

- Наявність нормативної бази (положень, процедур) і практики виконання вимог процедур.

- Кількість і складність обробки операцій у порівнянні з розвитком операційних і контрольних систем, враховуючи попередні результати роботи даних систем, їх поточний стан та перспективи вдосконалення.

- Ймовірність технологічних і операційних збоїв, перевищення повноважень персоналом, недоліки в попередньому аналізі операцій при прийнятті рішень, а також відсутність моніторингу операцій з клієнтами

- Наявність і виконання технологічних карт здійснення операцій

- Наявність, кількість, причини і характер порушень процедур адміністративного та облікового контролю.

- Потенційна можливість фінансових збитків внаслідок помилок виконавця або зловживань, неповної інформації про контрагента і операції, операційних збоїв.

- Історія та характер звернень та скарг клієнтів щодо недоліків у роботі операційних систем

- Обсяги та адекватність способів контролю за етапами операцій, які здійснюються з використанням третіх осіб

- Наявність своєчасної, точної і інформативною управлінської інформації

- Рівень кваліфікації та навичок менеджерів і співробітників.

#### **Кількісні параметри ризику:**

- Ідентифікація клієнта, аналіз операції перед здійсненням, стандартизація процедур
- Кількість операцій і технологічна складність їх обробки, достатність рівня розвитку операційних систем для обробки операцій
- Виконання розрахунково-касової дисципліни, складність схем проведення операцій, відхилення від стандартних схем проведення операцій, середній розмір операцій
- Розширення кількості і спектру послуг у відповідності з планами їх реалізації.

#### **Оцінка і аналіз Операційного ризику:**

- Для оцінки та вимірювання Операційного ризику в використовуються якісні і кількісні методи.

- Для оцінки Операційного ризику розраховуються наступні показники:

- Числові коефіцієнти, що характеризують частоту подій Операційного ризику в розрізі Об'єктів і Джерел ризику;

- Оцінка рівня Операційного ризику (система балів) на основі результатів опитувань співробітників по кожному значущому процесу в розрізі джерел ризику;

- Оцінка ймовірності та величини збитків окремих типів подій операційного ризику в розрізі процесів.

- Для забезпечення необхідної інформації по частоті і величиною подій Операційного ризику, Відповідальний співробітник веде облік статистики за всіма фактами прояви Операційного ризику.

- Зібрана інформація класифікується за типами можливих несприятливих подій і реєструється Відповідальним співробітником в Базі подій Операційного ризику.

- Результати оцінки рівня Операційного ризику, а також інформація про події за звітний період узагальнюється і у вигляді щоквартального звіту надається на розгляд Правлінню.

- На основі щоквартального звіту про результати оцінки рівня Операційного ризику, Правління приймає необхідні рішення для зниження ймовірності настання і наслідків подій Операційного ризику.

### **10. Ринковий ризик**

**Ринковий ризик** - це можливість невідповідності характеристик економічного стану об'єкта значенням, очікуваним особами, що приймають рішення під дією ринкових факторів. Ринкові ризики пов'язані з невизначеністю коливань ринкової кон'юнктури - ціновими та

курсними ризиками, процентним ризиком, ліквідністю і т.п. - і чутливістю до цих коливань несучих ризики об'єктів (наприклад, активів).

Ринковий ризик класифікується таким чином:

- Процентний ризик
- Валютний ризик
- Фондовий ризик (ціновий ризик ринку акцій)
- Товарний ризик (ціновий ризик товарних ринків)
- Ризик ринку похідних фінансових інструментів

До ринкового ризику схильні ті балансові і позабалансові статті, які переоцінюються для цілей подання фінансової звітності. Наприклад, ціновий ризик присутній в таких статтях балансу, як:

- інвестиційні цінні папери;
- спекулятивні позиції;
- інша нерухомість у володінні.

Ціновий ризик також присутня в забалансових статтях, таких як опціони і ф'ючерси, валютні позиції, зобов'язання щодо продажу цінних паперів.

Ринковий ризик включає в себе: ризик позиції (позиційний ризик), ризик партнера по угоді, ризик розрахунків, товарний ризик.

**Ризик позиції (позиційний ризик)** - можливість збитків через переоцінку якої-небудь боргової цінної папери або акції при зміні ціни на відповідну цінну паперу.

Ризик позиції може бути специфічним і загальним.

**Специфічний ризик** - можливість збитків через зміну цін на боргові цінні папери або акції, які пов'язані з емітентом цінних паперів або (у випадку похідного договору) з особою, яка емітувала цінний папір, яка є базовим активом похідного договору.

**Загальний ризик** - можливість збитків, якщо ціна цінного паперу змінюється через такі фактори, які пов'язані зі змінами процентних ставок (у випадку з борговим цінним папером) або зміною капіталу на ринку (у випадку з акціями), які не пов'язані з емітентом конкретних цінних паперів.

**Ризик партнера по угоді** - можливість отримати збитки, якщо боржник (дебітор) Банку не виконує передбачені в умовах угоди зобов'язання перед Банком, які впливають із ризикових операцій торгового портфеля.

**Ризик розрахунків** - можливість понести збитки в результаті здійснення розрахунків, якщо Банк за постачання або одержання боргових цінних паперів, акцій або товарів відповідно повинен отримати гроші або сплатити їх, а розрахунки не проводилися щонайменше, протягом п'яти днів після встановленої дати розрахунків. Величина збитків

при настанні ризику розрахунків визначається різницею між розрахунковою ціною відповідних боргових цінних паперів, акцій або товарів, встановленою у договорі та їх поточною ринковою ціною.

**Товарний ризик** - можливість потерпіти збитки через переоцінку якоїсь товарної позиції при зміні ціни на відповідний товар (має місце в діяльності з торговим портфелем банку в частині похідних фінансових договорів).

Управління ринковими ризиками, як і кредитними, здійснюється за допомогою системи лімітів. Іншими словами, при формуванні валютного або інвестиційного портфеля ймовірні максимальні втрати не повинні перевищувати встановлених лімітів. При визначенні лімітів за основу береться максимально допустимий одноразовий розмір втрат, який не спричинить за собою порушення нормального функціонування діяльності банку. Розмір можливих втрат по конкретному активу (валютний портфель, інвестиційний портфель і т. д.), схильній до впливу ринкового ризику, може бути визначений як на підставі "історичного" аналізу, так і шляхом експертних оцінок.

При управлінні ринковими ризиками встановлюються такі види лімітів:

- на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на таких умовах, при яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін;
- на загальний розмір валютної позиції;
- на сукупний розмір інвестиційного портфеля банку.

Нижче розглядаються такі різновиди ринкового ризику як процентний і валютний ризики.

### **10.1. Процентний ризик**

**Процентний ризик** - це небезпека втрат Банку, яка пов'язана із несприятливими змінами в загальному рівні процентних ставок, це існуючий або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей вид ризику впливає як на прибутковість роботи банку, так і на економічну вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів

Прояв процентного ризику виражається в зниженні чистого процентного доходу та чистої процентної маржі, внаслідок більш швидкого зростання витрат порівняно з доходами, тобто, впливає на капітал через зниження прибутку.

**На виникнення процентного ризику впливають такі фактори:**

- Зміна рівня процентних ставок (швидкість зміни, тривалість зміни, напрямок зміни: підвищення або зниження );
- Зміна процентної різниці (спреду) між ставками залучення та розміщення коштів;
- Чутливість активів та пасивів до змін процентних ставок на грошовому ринку;



- Обсяг активних та пасивних операцій Банку, чутливих до зміни процентних ставок;
- Структура активів та пасивів Банку та її зміна.
- Значення розриву між активами та пасивами, чутливими до зміни процентних ставок (GAP), та його зміна.

### **Управління процентним ризиком**

**Метою** управління процентним ризиком є збереження прибутку та капіталу Банку від негативного впливу зміни процентних ставок. Для досягнення зазначеної мети при управлінні процентним ризиком Банк концентрує свою увагу на активах та пасивах, які чутливі до зміни процентних ставок.

#### **Завдання управління процентним ризиком:**

- Прогнозування тенденцій зміни процентних ставок;
- Прогнозування зміни спреда між ставками залучення та розміщення коштів;
- Визначення ступеню впливу зміни процентних ставок на активи та пасиви Банку при зміні обсягу активних та пасивних операцій, структури активів та пасивів;
- Визначення величини розриву (GAP) між активами та пасивами, чутливими до зміни процентних ставок, по різних інтервалах часу;
- Визначення співвідношення активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок (RSA / RSL), та співвідношення розриву (GAP) до процентних активів Банку;
- Здійснення контролю над розривом між активами та пасивами, чутливими до зміни процентних ставок.
- Здійснення контролю за рівнем чистої процентної маржі.

## **10.2. Валютний ризик**

**Валютний ризик** - існуючий або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає у зв'язку з несприятливими коливаннями курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Під валютним ризиком також розуміється ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи у банку збитків унаслідок зміни ринкової вартості активів і пасивів.

Валютний ризик пов'язаний з невизначеністю руху курсів іноземних валют і небезпекою виникнення валютних втрат.

Короткострокові зміни валютних курсів є наслідком постійних щоденних коливань, зумовлених частою зміною попиту і пропозиції на ту чи іншу валюту. Валютний ризик є частиною комерційних ризиків, до яких схильні учасники міжнародних економічних відносин - імпортери та експортери, кредитори і позичальники, і пов'язаний з проведеними банком операціями в іноземній валюті. Так як курси найбільш поширених світових валют

залежать від поточних ринкових умов, то банки, що здійснюють операції в цих валютах, беруть на себе ризик несприятливого руху з боку, як попиту, так і пропозиції на валютному ринку. В основі валютного ризику лежить зміна реальної вартості грошового зобов'язання за вказаний період. Під чисто економічним кутом зору валютний ризик є наслідком незбалансованості активів і пасивів щодо кожної з валют за термінами і сумами.

### **Управління валютним ризиком**

Управління валютним ризиком передбачає детальний аналіз, оцінку можливих наслідків, вибір методів хеджування.

Управління валютним ризиком базується на виборі певної стратегії менеджменту ризику, яка містить такі основні елементи:

- використання всіх можливих способів ухилення від ризику, який призводить до значних збитків;
- контроль і мінімізація сум збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю;
- страхування валютного ризику в разі неможливості його уникнення.

### **Методи страхування валютних ризиків**

- Структурний збалансування активів і пасивів, кредиторської та дебіторської заборгованості;
- Форвардні угоди;
- Операції своп.

### **Лімітування відкритих валютних позицій**

Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом банку. Ліміти обмежують обсяг ризику, пов'язаного зі зміною курсів валют, які банк готовий нести і визначаються для кожної валюти окремо, більш того вони дозволяють управляти сукупною позицією для усіх видів валют, тобто зміна цих курсів не повинне прогресувати в одному напрямку.

З метою зниження валютного ризику, прийнятого банком, Національний банк установлює норматив ризику довгої відкритої валютної позиції (Н13-1) і ризик короткої валютної позиції (Н13-2).

Норматив ризику для довгої відкритої валютної позиції та короткої валютної позиції:

- Довга відкрита валютна позиція (Н13-1) - не більше 5%;
- Коротка відкрита валютна позиція (Н13-2) - не більше 10%.

Ліміти на дилера, крім загального ліміту по всьому банку, встановлюються і контролюються керівником Казначейства.

### 10.3. Фондовий ризик

Під **фондовим ризиком** розуміється ризик коливання вартості позицій по акціях і їх похідних, що знаходяться в торговому портфелі цінних паперів. Фондовий ризик виникає в ході інвестиційної діяльності банку.

Не всі банківські ресурси можуть бути розподілені у формі кредитів. Велика частина позиків неліквідна - вони не можуть бути швидко "продані", тоді коли банку терміново потрібні готівкові кошти. При цьому позики через досить високу ймовірність їх неповернення є найбільш ризиковими активами, вони зазвичай прив'язані до конкретного регіону і до конкретних галузів і в разі зниження економічної активності в регіоні або галузі якість кредитного портфеля знижується. З вищезгаданих причин, банк направляє частину свого портфеля під вкладення в ЦП. Останні, як правило, включають в себе державні облігації та векселі, корпоративні облігації та векселі, корпоративні акції, а також похідні фінансові інструменти.

Вищевказані операції виконують ряд найважливіших функцій:

- забезпечення прибутковості
- підтримання необхідної ліквідності
- диверсифікацію ризику
- стабілізація рівня банківських доходів
- можливість використання в якості застави
- поліпшення показників балансу і забезпечення гнучкості банківського портфеля

Мінімальний розмір капіталу на покриття фондового ризику виражається у вигляді двох окремих доданків: специфічного ризику, пов'язаного з позиціями по конкретних ЦП, і загального ринкового ризику, що виникає в результаті коливань ринку в цілому.

#### **Основні підходи до управління фондовим ризиком:**

- розрахунок Stop Loss виходячи із наявності вільних власних коштів.
- оцінка волатильності котирувань.
- розрахунок лімітів вкладень в ЦБ на підставі розрахованих Stop Loss та діапазону змін котирувань ЦБ.
- контроль за дотриманням лімітів з одного боку і виконанням Stop Loss, з іншого.
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури на ринку або значного зниження власних коштів.
- формування резервів на покриття можливих збитків

## 11. Комплаєнс-ризик

**Комплаєнс-ризик** - ризик юридичних або регулятивних санкцій, фінансових збитків, втрати репутації, які можуть бути звернені на ПриватБанк, як на відповідальну особу банківської групи (далі - відповідальна особа) / учасників банківської групи, в результаті недотримання або порушення законів, нормативних актів та інших правових актів, що регулюють діяльність Групи в цілому/ відповідальної особи / учасників банківської групи, стандартів саморегулюючих організацій (інституцій), пов'язаних з діяльністю банківської групи, а також інших стандартів «кращих практик» (best practices), пов'язаних з діяльністю групи, відповідальної особи (далі – Законів, правил і стандартів відповідності), а також в результаті незадоволеності законних і виправданих прав та інтересів клієнтів, окремих членів банківської групи та Групи в цілому.

Система Комплаєнс – сукупність елементів внутрішнього контролю, корпоративної культури та цінностей, що направлені на неприйняття та запобігання протиправних дій, що складається з правил і процедур, регламентованих внутрішніми нормативними документами Групи в цілому / відповідальної особи Групи/ учасників банківської групи.

Принципами, якими керується Група при побудові і реалізації системи Комплаєнс, є:

- 1) Принцип відповідності нормам ділової етики - Групою не визнаються в якості можливих для використання протиправних і не відповідають загально визнаним принципам ділової етики способи ведення бізнесу.
- 2) Відповідність кращим вітчизняним і світовим практикам Комплаєнс - учасники Групи прагнуть при здійсненні своєї діяльності відповідати кращим вітчизняним і світовим практикам Комплаєнс.
- 3) Недопущення порушень при функціонуванні системи Комплаєнс - припускає участь усіх підрозділів учасників Групи в побудові системи Комплаєнс за умови попередження виникнення конфлікту інтересів, у тому числі шляхом дотримання чіткого визначення ролей та обов'язків.
- 4) Чи не перешкоджання виконанню процесів при побудові і реалізації системи Комплаєнс - учасники Групи виділяють достатню кількість ресурсів необхідних для розробки, реалізації, застосування, моніторингу та постійного поліпшення системи Комплаєнс, організаційних і технічних засобів, в них використовуваних і не створюють штучні організаційні, політичні, технічні та інші, в т. ч. матеріальні обмеження і перешкоди для виконання даних процесів.
- 5) Забезпечення безперешкодного, оперативного і необмеженого доступу до інформації - учасникам Групи надається будь-яка інформація необхідна для функціонування, з урахуванням забезпечення необхідного рівня захисту інформації та інформаційних ресурсів відповідно до вимог чинного законодавства.

б) Своєчасне та об'єктивне усунення порушень.

Банківська група усвідомлює Ризик, який, у разі недотримання Законів правил і стандартів відповідності, може заподіяти його репутації і рентабельності. Тому відповідальна особа банківської групи в межах своїх можливостей і компетенції здійснює управління Комплаєнс ризиком.

З метою мінімізувати або уникнути Комплаєнс ризику відповідальна особа:

- Контролює і підтримує відповідність внутрішніх нормативних документів Групи вимогам Законів, правил і стандартів відповідності.

- Забезпечує впровадження вимог дотримання Законів, правил і стандартів відповідності в Бізнес-процеси Групи.

- Аналізує інформацію, отриману в результаті ідентифікації та оцінки Ризику, з метою виявлення Бізнес-процесів (окремих операцій), з найбільшою ймовірністю настання Ризику і / або розміром наступили або потенційних збитків. Потім розробляються заходи щодо зменшення та обмеження виявлених Ризиків.

- Контролює рівень і динаміку розрахункових показників Ризиків відповідності діяльності.

- Виявляє й оцінює Комплаєнс ризик на упреждаючій основі, тобто до впровадження нових банківських продуктів, послуг, процедур, встановлення нових партнерських та клієнтських відносин.

- Доводить до відома всіх учасників Групи розподіл повноважень у процесі управління Комплаєнс ризиком та відповідальність за недотримання внутрішніх нормативних документів Групи.

Компонентами Комплаєнс ризику є юридичний ризик та ризик репутації.

Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій на ринку

З метою забезпечення ефективного управління правовим ризиком і моніторингу його рівня відповідальна особа банківської групи:

- своєчасно реагує на зміни нормативних правових актів, ринкових умов та інших непередбачених ситуацій, у тому числі шляхом внесення відповідних змін і доповнень у внутрішні документи;

- вживає заходи до виправлення недоліків в роботі, усунення порушень нормативних правових актів;

- визначає найбільш значимі типи або види угод, і розробляє для них типові форми договорів;

- встановлює порядок індивідуального розгляду нестандартних договорів;

- встановлює контроль за відповідністю документації, якої оформляються банківські операції та інші угоди, нормативним правовим актам та міжнародним договорам, а також за правильністю тлумачення нормативних правових актів країни місцезнаходження нерезидентів - клієнтів, контрагентів та зарубіжних учасників банківської групи.

**Ризик репутації** - ризик для надходжень та капіталу, який виникає в результаті суттєвих негативних змін в публічній думці про Банківську групу та / або її учасників, що призводить до критичних втрат в залученні грошових ресурсів і клієнтів.

**Основні завдання Банківської групи при контролі за ризиком репутації:**

- забезпечення високих показників діяльності учасників групи;
- здійснення якісного і кваліфікованого обслуговування клієнтів;
- забезпечення своєчасного виконання зобов'язань перед клієнтами;
- забезпечення репутації надійного і ділового партнера.

При оцінці ризику репутації враховується потенційний вплив громадської думки на вартість як окремого учасника, так і Банківської групи в цілому. При оцінці громадської думки слід враховувати і думку про Банківської групи всередині самої групи.

У кількісному підході під репутацією розуміється "різниця між купівельною ціною організації і вартістю по балансу всіх її активів і зобов'язань". За міжнародними стандартами ділова репутація, або гудвіл (goodwill), являє собою різницю між ціною, заплаченої за підприємство покупцями, і "справедливою вартістю" (дана величина найчастіше значно відрізняється від простої вартості всіх активів фірми). Обидва методи дають чітку схему оцінки ділового капіталу. Однак їх недолік полягає в тому, що визначити репутацію можна лише після продажу фірми. Крім того, є ризик включити в ціну репутації фактори, які не мають прямого відношення до вартості.

## **12. Стратегічний ризик**

**Стратегічний ризик** (конкурентний ризик) - це ризик втрати банком займаних позицій на ринку (конкурентоспроможності) або отримання збитків (шкоди) в результаті прийняття топ-менеджерами помилкової стратегії розвитку банку, неадекватних змін зовнішнього середовища або помилкових управлінських рішень.

Для своєчасного виявлення загроз і можливостей зовнішнього середовища Напрямок Управлінських технологій та стратегічного менеджменту (УТСМ) проводить щоквартальний моніторинг її змін.

Напрямок УТСМ щомісячно проводиться аналіз зміни конкурентної позиції банку в цілому і по регіонах, виконання підрозділами банку ключових стратегічних показників.

Щоквартально Напрямок УТСМ проводить SWOT-аналіз ПриватБанку, актуалізує прогноз основних індикаторів зовнішнього середовища

**Система управління стратегічним ризиком включає:**

- прогноз змін індикаторів зовнішнього середовища і конкурентної позиції банку на 3-х річний період;
- проведення SWOT-аналізу банку за звітний період;
- моніторинг конкурентної позиції ПриватБанку і основних його конкурентів;
- підведення підсумків виконання підрозділами банку планових завдань по стратегічним і основним бюджетним показникам;
- оцінку стану та якості системи менеджменту банку в цілому і його підрозділів;
- аналіз відповідності обраної **Стратегії** розвитку **Баченню і Місії** банку, корпоративній культурі і толерантності банку до ризику.

**13. Порядок актуалізації Положення**

Актуалізація цього документа здійснюється по мірі зміни чи вдосконалення форм і методів контролю за ризиками, а також змін нормативної бази, в міру необхідності або за рішенням керівництва.

**Голова Правління  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ПРИВАТБАНК»**

**О.В. Дубілет**