

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням наглядової ради
АТ «Ощадбанк»
від 23 січня 2020 року
протокол №1, питання 8

в редакції, затвердженій
рішенням наглядової ради
АТ «Ощадбанк»
від 30 вересня 2021 року
(протокол №45, питання 6)

**СТРАТЕГІЯ
УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
АТ «ОЩАДБАНК»**

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ	4
3. ПРИНЦИПИ ТА ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ В БАНКУ	5
4. ПЕРЕЛІК СУТТЄВИХ ВИДІВ РИЗИКІВ, ЩО ПРИТАМАННІ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	15
5. ПРИНЦИПИ ТА ПІДХОДИ ЩОДО ВИЗНАЧЕННЯ ПРИЙНЯТНОГО СПІВВІДНОШЕННЯ ДОХІДНОСТІ ТА РИЗИКІВ	16
6. ПРИНЦИПИ ТА ПЕРІОДИЧНІСТЬ НАДАННЯ УПРАВЛІНСЬКОЇ ЗВІТНОСТІ ПРО РИЗИКИ	18
7. РОЗПОДІЛ ПОКАЗНИКІВ РИЗИК-АПЕТИТУ ТА ПРАВИЛА ЕСКАЛАЦІЇ	20
8. СТРАТЕГІЧНІ ПРОЕКТИ	21
9. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТУ	22
10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	22
11. ПЕРЕЛІК ПОВ'ЯЗАНИХ ДОКУМЕНТІВ	23
12. ІСТОРІЯ ЗМІН	23
13. ДОДАТКИ	23

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Стратегія управління ризиками АТ «Ощадбанк» (далі – Стратегія) регламентує процес «Впровадження стратегії управління ризиками» (далі – процес управління ризиками), визначає перелік суттєвих видів ризиків, що притаманні діяльності АТ «Ощадбанк» та банківській групі АТ «Ощадбанк» (далі разом – Банк), принципи та порядок організації управління ризиками в Банку, порядок, строки та періодичність надання наглядовій раді Банку, комітету наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків та правління Банку управлінської звітності про ризики.
- 1.2. Стратегія розроблена відповідно до:
- 1.2.1. Декларації схильності до ризиків АТ «Ощадбанк», затвердженої рішенням наглядової ради Банку від 23.01.2020 (протокол №1, питання 8), зі змінами та доповненнями (далі – Декларація);
 - 1.2.2. Статуту Банку;
 - 1.2.3. Документу Базельського комітету з банківського нагляду (БКБН) «Базель III: Загальні регулятивні підходи до підвищення стійкості банків і банківського сектора»;
 - 1.2.4. Закону України від 07.12.2000 №2121-III «Про банки і банківську діяльність» (із змінами та доповненнями);
 - 1.2.5. Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64, зі змінами та доповненнями (далі – Положення НБУ №64);
 - 1.2.6. іншого чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- 1.3. Метою Стратегії є забезпечення:
- 1) фінансової стійкості та безперервної діяльності Банку, виявлення (ідентифікації), оцінки, моніторингу та контролю банківських ризиків, а також зниження їх впливу на реалізацію Стратегії розвитку Банку;
 - 2) утримання профілю ризику у межах цільового діапазону для сукупного рівня ризик-апетиту та інших показників ризик-апетиту (як кількісних, так і якісних);
 - 3) достатності капіталу Банку для покриття суттєвих ризиків Банку, визначених Декларацією та Стратегією Банку;
 - 4) виконання регуляторних норм чинного законодавства України, у т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України.
- 1.4. Реалізація мети Стратегії здійснюється шляхом виконання наступних завдань:
- 1) забезпечення реалізації Стратегії розвитку Банку відповідно до бізнес-моделі Банку;
 - 2) підтримки оптимального співвідношення дохідності та ризиків;
 - 3) визначення сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень) та встановлення на їх основі відповідних лімітів;
 - 4) здійснення моніторингу та контролю за дотриманням Банком, встановленого Декларацією сукупного рівня ризик-апетиту;
 - 5) проведення планування достатності капіталу Банку, враховуючи наявні суттєві ризики Банку, у т.ч. з урахуванням стрес-тестування стійкості Банку до негативного розвитку внутрішніх чи зовнішніх факторів;

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

- б) розробки превентивних дій та заходів для забезпечення сталої безперервної діяльності у випадку наявності кризових чи стресових зовнішніх або внутрішніх подій;
- 7) забезпечення виконання зобов'язань Банку перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонером;
- 8) розвитку культури управління ризиками в Банку на всіх рівнях управління, визначених цією Стратегією.
- 1.5. У разі невідповідності окремих положень Стратегії нормам чинного законодавства України до моменту внесення змін до цієї Стратегії застосовуються норми чинного законодавства України, а також положення цієї Стратегії, що не суперечать нормам чинного законодавства України.

2. ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ

- 2.1. Терміни та скорочення використовуються в цій Стратегії у такому значенні (див. Таблицю 1):

Таблиця 1. Терміни, скорочення та їх визначення

Термін/скорочення	Визначення
Базель III (Basel III)	документ Базельського комітету з банківського нагляду (БКБН) «Базель III: Загальні регулятивні підходи до підвищення стійкості банків і банківського сектора»
Внутрішні документи Банку	документи, які створюються Банком з метою забезпечення виконання внутрішньої діяльності Банку
Головний комплаєнс-менеджер (CCO)	головна посадова особа Банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс)
Головний ризик-менеджер (CRO)	головна посадова особа Банку, відповідальна за управління ризиками
Культура управління ризиками	дотримання визначених Банком принципів, правил, норм, спрямованих на поінформованість керівників та працівників щодо їх участі та відповідальності при управлінні ризиками
Методика виявлення суттєвих ризиків	Методика виявлення суттєвих ризиків АТ «Ощадбанк», затверджена рішенням наглядової ради АТ «Ощадбанк» від 17.04.2020 року (протокол №8, питання 3)
ПВК/ФТ	протидія відмиванню коштів/фінансуванню тероризму – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
Підрозділ з управління ризиками	структурний підрозділ Банку, що забезпечує виконання функцій з управління ризиками – генеральний департамент з управління ризиками
Підрозділ комплаєнс/ підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс)	структурний підрозділ Банку, що забезпечує виконання функцій з управління комплаєнс-ризиком – департамент комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

Підрозділ фінансового моніторингу	структурний підрозділ Банку, що забезпечує виконання функцій з управління ризиками ВК/ФТ – генеральний департамент фінансового моніторингу
План відновлення/ПВ	План відновлення діяльності АТ «Ощадбанк», затверджений рішенням наглядової ради АТ «Ощадбанк» від 29.04.2021 року (протокол №25, питання 3)
Прийняття ризиків	утримання ризиків на рівні, що перебуває в межах визначеної Банком схильності до ризиків (ризик-апетиту) та не створює загрози для інтересів інвесторів, вкладників, інших кредиторів, акціонера Банку та фінансової стійкості Банку
Ризик ВК/ФТ (AML risk)	імовірність небезпеки (загрози, уразливих місць) для суб'єктів первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання ними послуг відповідно до характеру їх діяльності
СПФМ	суб'єкт первинного фінансового моніторингу (відповідно до частини 2 статті 6 Закону про ПВК/ФТ - Протидія відмиванню коштів/фінансуванню тероризму)
Стратегія розвитку Банку	Стратегія розвитку акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» на 2018 – 2022 роки
Структурний підрозділ (підрозділ)	адміністративно відокремлений організаційний елемент в структурі Банку до встановлених для нього відносинами підпорядкованості, що виконує на постійній основі встановлений набір взаємопов'язаних завдань і функцій
СУО	спеціально уповноважений орган – центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення – Державна служба фінансового моніторингу України

- 2.2. Визначення інших термінів та скорочень, що використовуються за текстом цієї Стратегії, вживаються у значеннях, визначених іншими внутрішніми нормативними документами Банку, які зазначені у цій Стратегії як пов'язані документи (див. розділ 11. Перелік пов'язаних документів) та чинним законодавством України.
- 2.3. Визначення термінів та скорочень, які наведені вище, мають тотожне значення як при вживанні в однині, так і в множині.

3. ПРИНЦИПИ ТА ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ В БАНКУ

- 3.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням Стратегії розвитку Банку, Декларації та інших внутрішніх документів, якими визначено характер та обсяг операцій Банку, профіль ризику та системна важливість Банку.
- 3.2. Система управління ризиками відповідає таким принципам:

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

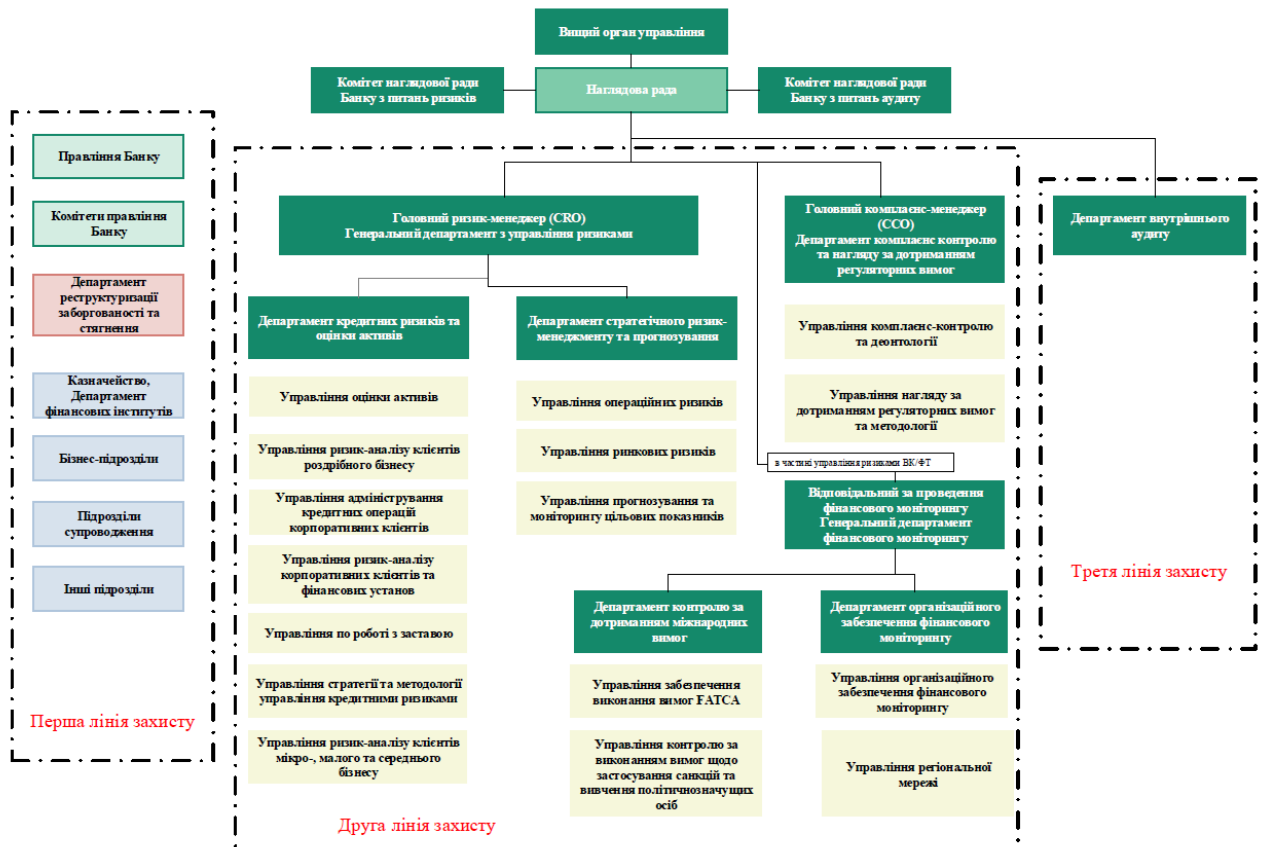
- 1) ефективність – забезпечення об’єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
 - 2) своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом’якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
 - 3) структурованість – забезпечення розподілу функцій, обов’язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
 - 4) 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;
 - 5) усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
 - 6) пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
 - 7) незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом комплаєнс своїх функцій;
 - 8) конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
 - 9) прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику;
 - 10) обізнаність – сприяння розвитку культури управління ризиками щодо повного усвідомлення ризиків, притаманних діяльності Банку, шляхом забезпечення своєчасного та повного (з належним рівнем деталізації) розкриття інформації щодо наявних ризиків для їх всебічної оцінки та прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень/вжиття управлінських заходів.
- 3.3. Організація процесу управління ризиками в Банку з функціональної точки зору передбачає налагодження процесів категорії «Основний» та чіткого розподілу обов’язків між 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, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками, відповідно до функцій, визначених положенням про підрозділ;
 - друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс, підрозділ фінансового моніторингу – в частині управління ризиками ВК/ФТ;
 - третья лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.
- 3.4. Суб’єктами системи управління ризиками є:
- наглядова рада Банку;
 - комітет наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків;
 - правління Банку;
 - комітети, створені правлінням Банку:
 - головний ризик-менеджер (CRO) та підрозділ з управління ризиками;
 - головний комплаєнс-менеджер (CCO) та підрозділ комплаєнс;

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

- керівник підрозділу фінансового моніторингу та підрозділ фінансового моніторингу – в частині управління ризиками ВК/ФТ;
- підрозділ внутрішнього аудиту Банку;
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

3.5. З функціональної точки зору управління ризиками розподіл суб'єктів системи управління ризиками із застосуванням моделі трьох ліній захисту наведений на рисунку 1.

Рисунок 1. Розподіл суб'єктів системи управління ризиками із застосуванням моделі трьох ліній захисту



3.6. З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Банку: на рівні Центрального апарату, регіональних управлінь та ТВБВ з урахуванням наступного:

- 3.6.1. Організаційна структура управління ризиками передбачає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками та працівниками Банку, а також їх відповідальність згідно з таким розподілом.
- 3.6.2. Банк враховує необхідність забезпечення взаємозаміни працівників з метою уникнення негативного впливу на ефективність функціонування системи управління ризиками у разі тимчасової відсутності працівника або його звільнення.
- 3.6.3. Банк забезпечує наявність належної кількості кваліфікованих і досвідчених працівників, виходячи з потреб організаційної структури системи управління ризиками.

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

- 3.6.4. Банк не має права передавати функції Банку щодо управління ризиками Банку на аутсорсинг, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 3.6.5. Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Відповідальність та функції **наглядової ради Банку** щодо управління ризиками визначаються Статутом, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 25 лютого 2003 р. № 261 (у редакції постанови Кабінету Міністрів України від 20 листопада 2019 р. № 949), Положенням про наглядову раду акціонерного товариства “Державний ощадний банк України”, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 10.07.2019 №643, затвердженими Банком політиками з управління ризиками, законодавством України, які, зокрема, передбачають виконання наглядовою радою Банку наступних функцій:
- 1) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
 - 2) затверджує внутрішні документи Банку з питань управління ризиками, перелік яких визначено у додатку 3, та здійснює контроль за їх запровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
 - 3) здійснює контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у банку та реагування на такі повідомлення;
 - 4) затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
 - 5) ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
 - 6) затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
 - 7) визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затверженому ризик-апетиту, невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом’якшення ризиків;
 - 8) уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
 - 9) здійснює контроль за діяльністю правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та вносить рекомендації щодо її вдосконалення.
- 3.6.6. **Комітет наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків** з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції, визначені Положенням про комітет наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків, політиками з управління ризиками, іншими внутрішніми документами Банку, прийнятими наглядовою радою Банку в межах компетенції, законодавством України, зокрема:
- 1) надає рекомендації, консультації, пропозиції наглядовій раді Банку з питань управління ризиками для прийняття нею рішень;
 - 2) здійснює моніторинг за дотриманням Банком встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

- 3) здійснює моніторинг впровадження цієї Стратегії та політик управління ризиками;
- 4) здійснює контроль за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), покладених на них функцій;
- 5) бере участь у розробленні внутрішніх документів Банку згідно з Додатком 3 до цієї Стратегії;
- 6) контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів;
- 7) здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та цю Стратегію. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку – розробляє заходи та подає їх на розгляд наглядовій раді Банку;
- 8) подає наглядовій раді Банку не рідше одного разу на квартал звіти про виконання покладених на нього функцій;
- 9) забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених наглядовою радою Банку.

3.6.7. **Правління Банку** забезпечує виконання завдань, рішень наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи цю Стратегію та політики з управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку для реалізації своїх завдань щодо управління ризиками виконує функції, визначені Положенням про правління АТ «Ощадбанк», цією Стратегією, політиками з управління ризиками, іншими внутрішніми документами Банку та законодавством України, зокрема:

- 1) забезпечує розроблення та затверджує внутрішні документи Банку згідно з додатком 3 до цієї Стратегії;
- 2) забезпечує підготовку та надання наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
- 3) забезпечує підготовку та надання наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до цієї Стратегії та політик з управління ризиками;
- 4) забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до Стратегії та політик з управління ризиками, інших внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками;
- 5) розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- 6) затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень);
- 7) забезпечує адміністративну підтримку виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс)

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень наглядової ради Банку). Правління Банку зобов'язане інформувати наглядову раду Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції наглядової ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

- 3.6.8. **Підрозділ з управління ризиками** з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції, визначені положенням про такий підрозділ Банку, який затверджується наглядовою радою Банку, внутрішніми документами Банку та законодавством України, зокрема, підрозділ з управління ризиками виконує наступні функції:
- 1) забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків;
 - 2) бере участь у розробленні стратегії управління проблемними активами й оперативного плану та здійснює моніторинг за їх реалізацією;
 - 3) забезпечує моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролює наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень;
 - 4) готує звіти щодо ризиків;
 - 5) здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків;
 - 6) здійснює контроль за оцінкою майна відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку;
 - 7) розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку;
 - 8) здійснює оцінку кредитного ризику;
 - 9) здійснює стрес-тестування;
 - 10) обчислює профіль ризику Банку;
 - 11) готує висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських рішень;
 - 12) готує висновки щодо ризиків, які притаманні як новим кредитам, так і змінам за діючими кредитами, для прийняття управлінських рішень щодо надання нових кредитів чи внесення змін до діючих кредитних договорів;
 - 13) розробляє, впроваджує та здійснює моніторинг системи раннього реагування;
 - 14) готує висновки для прийняття управлінських рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів;
 - 15) здійснює формування та ведення Реєстру пов'язаних із Банком осіб відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку, а також відповідає за своєчасне, якісне та достовірне розміщення інформації в Реєстрі;
 - 16) розробляє, бере участь у розробленні внутрішніх документів Банку згідно з додатком 3 до цієї Стратегії та політиками управління ризиками.

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

3.6.9. **Головний ризик-менеджер (CRO)** несе відповідальність за виконання функцій підрозділом з управління ризиками та з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції, визначені посадовою інструкцією, яка затверджується наглядовою радою Банку, внутрішніми документами Банку та законодавством України, зокрема, головний ризик-менеджер (CRO) виконує наступні функції:

- 1) подає звіти щодо ризиків наглядовій раді Банку, комітету наглядової ради Банку з питань ризиків та правління Банку з урахуванням вимог цієї Стратегії, політик з управління ризиками та інших внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками;
- 2) інформує наглядову раду Банку, комітет наглядової ради Банку з питань ризиків, правління Банку про надмірні ризики, на які може наражатись Банк;
- 3) забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку;
- 4) надає пропозиції наглядовій раді Банку та правління Банку щодо необхідних заходів для пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку, уключаючи ініціювання встановлення лімітів ризиків та/або перегляду їх значень;
- 5) розробляє, бере участь у розробленні внутрішніх документів Банку згідно з додатком 3 до цієї Стратегії та політиками управління ризиками.

3.6.10. **Підрозділ комплаєнс** з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції, визначені положенням про такий підрозділ Банку, який затверджується наглядовою радою Банку, внутрішніми документами та законодавством України, зокрема, підрозділ комплаєнс виконує наступні функції:

- 1) забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх документів Банку та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 2) забезпечує моніторинг змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішні документи Банку;
- 3) забезпечує контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку з клієнтами та контрагентами, з метою запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях;
- 4) забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформує головного комплаєнс-менеджера (ССО);
- 5) забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності;
- 6) здійснює на регулярній основі контроль за відсутністю конфлікту інтересів між керівниками Банку та суб'єктом оціночної діяльності;
- 7) забезпечує організацію контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

- 8) надає роз'яснення, консультації керівникам Банку на їх запити з питань контролю за дотриманням Банком законодавства України та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 9) забезпечує проведення навчання та обізнаність працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, урахуваючи кодекс поведінки (етики);
- 10) забезпечує функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;
- 11) забезпечує організацію контролю за відповідністю процесів щодо управління проблемними активами законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- 12) забезпечує контроль за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних із Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних із Банком осіб і контролю за операціями з ними;
- 13) готує висновки щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх запровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- 14) готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаних із Банком особам;
- 15) здійснює контроль за відповідністю системи компенсацій та відшкодування, що запроваджена в Банку, а також процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників Банку, вимогам законодавства України;
- 16) готує звіти щодо комплаєнс-ризиків;
- 17) обчислює профіль комплаєнс-ризиків;
- 18) розробляє, бере участь у розробленні внутрішніх документів Банку згідно з додатком 3 до цієї Стратегії та контролює їх дотримання;
- 19) бере участь у дослідженні подій внутрішнього та зовнішнього шахрайства.

3.6.11. **Головний комплаєнс-менеджер (ССО)** несе відповідальність за виконання функцій підрозділом комплаєнс та з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції, визначені посадовою інструкцією, яка затверджується наглядовою радою Банку, внутрішніми документами Банку та законодавством України, зокрема, головний комплаєнс-менеджер (ССО) виконує наступні функції:

- 1) подає звіти щодо комплаєнс-ризиків наглядовій раді Банку, комітету наглядової ради Банку з питань ризиків та правління Банку з урахуванням вимог Положення НБУ №64, цієї Стратегії, Політики управління комплаєнс-ризиком в АТ «Ощадбанк»;
- 2) забезпечує координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку;
- 3) інформує наглядову раду Банку, комітет наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків, правління Банку про надмірні ризики, на які може наражатися Банк;
- 4) повідомляє Національний банк України про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку / порушення в діяльності Банку та конфлікти інтересів, що виникли в Банку, якщо наглядовою радою Банку не

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

були застосовані заходи, що забезпечили їх усунення. Інформація про підтвержені факти неприйнятної поведінки в Банку / порушення в діяльності Банку та про конфлікти інтересів, що виникли в Банку, надається структурному підрозділу Національного банку України, що здійснює безвиїзний нагляд за банками;

- 5) забезпечує розроблення, бере участь у розробленні внутрішніх документів Банку згідно з додатком 3 до цієї Стратегії.

- 3.6.12. **Підрозділ фінансового моніторингу** з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ виконує функції, визначені положенням про такий підрозділ Банку, яке затверджується наглядовою радою Банку, внутрішніми документами та законодавством України, зокрема, підрозділ фінансового моніторингу виконує наступні функції:
- 1) забезпечує функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ;
 - 2) забезпечує застосування ризик-орієнтованого підходу на безперервній основі з метою виявлення, оцінки всіх наявних та потенційних ризиків ВК/ФТ, притаманних діяльності Банку (ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ) та його клієнтам, а також своєчасне розроблення заходів з управління ризиками ВК/ФТ та їх мінімізації;
 - 3) забезпечує оцінку ризик-профілю та визначення ризик-апетиту Банку у сфері ПВК/ФТ;
 - 4) забезпечує виявлення відхилення/перевищення будь-якого з показників ризик-апетиту ВК/ФТ від прийнятного значення;
 - 5) готує звіт щодо результатів оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ;
 - 6) готує звіт щодо результатів моніторингу ризиків ділових відносин/моніторингу фінансових операцій (фінансових операцій без встановлення ділових відносин);
 - 7) забезпечує інформування керівників підрозділів Банку щодо важливості вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ з метою забезпечення належної системи управління ризиками ВК/ФТ, необхідності вжиття дієвих заходів для ефективного запобігання використанню послуг банку з метою ВК/ФТ та розуміння наслідків, на які наражається банк у разі невиконання вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ;
 - 8) створює та забезпечує функціонування дієвої та своєчасної системи ескалації підозр та проблемних питань у сфері ПВК/ФТ та порядку їх розгляду, включно з повідомленням інформації/фактів, що стосуються випадків порушення або можливого порушення законодавства України у сфері ПВК/ФТ, передбаченому внутрішніми документами Банку;
 - 9) забезпечує контроль за своєчасним виявленням фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та належний інформаційний обмін з СУО;
 - 10) розробляє та вносить на затвердження уповноваженому органу управління внутрішні нормативні документи Банку з питань управління ризиками ВК/ФТ;
 - 11) забезпечує здійснення на постійній основі проведення навчальних заходів для працівників Банку з метою розуміння ними покладених на них обов'язків та порядку дій;
 - 12) зберігає всі документи, дані, інформацію (у тому числі відповідні звіти, розпорядження, файли), що стосуються виконання Банком обов'язків СПФМ, протягом строків, визначених законодавством України;

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

- 13) своєчасно та в повному обсязі надає на запити Національного банку України необхідні документи/інформацію/пояснення/аргументи, що належним чином підтверджують виконання Банком вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ.
- 3.6.13. **Керівник підрозділу фінансового моніторингу** несе відповідальність за належну організацію внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, виконання функцій підрозділом фінансового моніторингу та з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ виконує функції, визначені посадовою інструкцією, яка затверджується наглядовою радою Банку, внутрішніми документами Банку та законодавством України, зокрема, керівник підрозділу фінансового моніторингу виконує наступні функції:
- 1) звітує раді Банку щодо результатів оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ, проблемних питань, пов'язаних із забезпеченням належної системи управління ризиками ВК/ФТ;
 - 2) подає звіт щодо результатів моніторингу ризиків ділових відносин/моніторингу фінансових операцій (фінансових операцій без встановлення ділових відносин) Комітету з питань фінансового моніторингу Банку;
 - 3) звітує (інформує) комітету з питань фінансового моніторингу Банку, голові правління Банку, наглядовій раді Банку (залежно від рівня допустимості відхилення) про виявлені відхилення/перевищення ключових показників ризик-апетиту Банку у сфері ПВК/ФТ від достатньо прийнятного значення;
 - 4) забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками ВК/ФТ між структурними підрозділами Банку.
- 3.6.14. **Підрозділ внутрішнього аудиту Банку** здійснює перевірку та оцінку ефективності системи управління ризиками в Банку підрозділами першого та другого рівнів захисту, включаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
- 3.6.15. **Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки**, включаючи підрозділи по роботі з НПА, в межах компетенції підрозділів приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.
- 3.7. Для забезпечення ефективної системи управління (включаючи виявлення, вимірювання (оцінку), моніторингу, звітування, контроль та пом'якшення, рисунок 2) здійснюється консолідований погляд щодо ризиків по кожній групі ризиків / метрик.

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

Рисунок 2. Виявлення, вимірювання (оцінки), моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення

Виявлення (Identification)	<ul style="list-style-type: none"> Щорічно проведення процесу виявлення суттєвих ризиків. Даний процес регламентується окремим документом «Методикою виявлення суттєвих ризиків (Material risk identification)» На регулярній основі використання узгоджених інструментів оцінки ризику (наприклад GAP-аналізи для ризику ліквідності), проведення обчислень значень відповідних кількісних показників та аналіз драйверів, які впливають на зміну цих показників
Вимірювання (оцінка) (Measurement)	
Моніторинг (Monitoring)	<ul style="list-style-type: none"> На регулярній основі проведення відстеження зміни показників, аналіз їх динаміки та проведення порівняння фактичних значень із встановленими лімітами (як тих, що встановлені в Декларації схильності до ризиків, так і тих, що регламентуються іншими положеннями та процедурами) Оцінка результатів виконання профілактичних заходів, коли це доцільно
Контроль (Control)	
Звітування (Reporting)	<ul style="list-style-type: none"> Формування та надання стандартизованої та ad-hoc звітності для різних рівнів управління, включаючи: наглядову раду та комітет з питань ризиків; правління та комітети за окремими видами ризиків; CRO / CCO; або інших зацікавлених осіб
Пом'якшення (Mitigation)	<ul style="list-style-type: none"> Встановлення лімітів, регулярна перевірка їх актуальності та розгляд необхідності їх корекції. Розробка та прийняття управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків Розробка та актуалізація Плану відновлення діяльності (Recovery Plan) та в разі потреби його активація

4. ПЕРЕЛІК СУТТЄВИХ ВИДІВ РИЗИКІВ, ЩО ПРИТАМАННІ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

4.1. Перелік суттєвих ризиків із зазначенням видів операцій, які генерують ці ризики, зазначено у таблиці 2 цієї Стратегії.

Таблиця 2. Перелік суттєвих ризиків із зазначенням видів операцій, які генерують ці ризики

Суттєвий ризик	Види операцій, які генерують ризик
кредитний ризик	операції, що обліковуються Банком за активними балансовими або позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року N 89 (зі змінами). До таких операцій належать усі види кредитних операцій, операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, операції з придбання цінних паперів, дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, інші активні банківські операції, уключаючи нараховані за всіма цими операціями доходи
ризик ліквідності	операції, що призводять до зміни ліквідної позиції Банку, в т.ч.: залучення і розміщення грошових вкладів та кредитів; здійснення розрахунків за дорученням клієнтів та їх касове обслуговування; операції з цінними паперами та валютою/банківськими металами від свого імені, інвестиційні операції, тощо;
ринковий ризик	торгові операції; операції, що впливають на розмір відкритої валютної позиції Банку
процентний ризик банківської книги	операції з процентними активами та зобов'язаннями Банку у складі банківської книги
операційний ризик	всі операції Банку
комплаєнс-ризик	всі операції Банку

4.2. Таксономія суттєвих ризиків Банку визначається Декларацією та виглядає наступним чином:

Рисунок 3. Суттєві ризики Банку

Структура ризиків Ощадбанку на базі вимог НБУ

Фінансові				Нефінансові	
Кредитний ризик	Ризик ліквідності	Ринковий ризик	Процентний ризик банківської книги (Процентний ризик)	Операційний ризик	Компласн-ризик
Ризик країни	Балансовий ризик ліквідності (фонування)	Ризик дефолту	Ризик розривів	Ризики внутрішніх процесів	Ризик недотримання вимог законодавства
Ризик контрагента	Ризик ліквідності ринку	Процентний ризик торгової книги	Базисний ризик	Ризик персоналу	Ризик фінансових злочинів
Трансфертний ризик		Ризик кредитного спреду	Ризик опціонності	Інформаційний ризик (ІТ ризик)	Ризики ВК/ФТ (AML-ризики)
Ризик інвестицій у дочірні компанії		Фондовий ризик		Ризики зовнішніх подій	Ризик репутації
		Валютний ризик		Юридичний ризик	Ризик фінансових послуг
		Товарний ризик			Ризик поведінки працівників банку
		Ризик волатильності			Ризик організації внутрішньобанківських процесів

- 4.3. Банк оцінює суттєві ризики за фінансовими інструментами, що містяться як в торговій, так і в банківській книгах залежно від книги, у якій міститься інструмент (додаток 1). Банк оцінює суттєві нефінансові ризики, перелік яких наведено у карті нефінансових ризиків Банку (додаток 2). Перелік видів ризиків, які Банк має оцінювати, визначено Декларацією.
- 4.4. Порядок виявлення інших суттєвих ризиків визначається наглядовою радою Банку у Методиці виявлення суттєвих ризиків.
- 4.5. Фактори, показники та поріг суттєвості інших видів ризиків встановлюються Банком на підставі обґрунтованих висновків підрозділу з управління ризиками та за необхідності підрозділу компласнс.
- 4.6. Оцінка інших суттєвих ризиків, на які Банк наражається під час своєї діяльності, у разі їх ідентифікації, здійснюється згідно з розробленою та затвердженою наглядовою радою Банку відповідної політики управління такими суттєвими ризиками.

5. ПРИНЦИПИ ТА ПІДХОДИ ЩОДО ВИЗНАЧЕННЯ ПРИЙНЯТНОГО СПІВВІДНОШЕННЯ ДОХІДНОСТІ ТА РИЗИКІВ

- 5.1. Основними принципами визначення прийняттого співвідношення дохідності та ризиків в Банку є:
- 1) принцип дохідності;
 - 2) принцип мінімізації ризику;
 - 3) принцип ліквідності;
 - 4) принцип диверсифікації.
- 5.1.1. Принцип дохідності полягає у підтриманні дохідності за активними операціями на рівні сукупної дохідності, розмір якої визначається на рівні, що одночасно відповідає наступним вимогам:

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

- 1) підтримує рентабельність Банку на рівні, визначеному Стратегією розвитку та бізнес-планом;
 - 2) враховує загальну дохідність Банку за операціями з контрагентом/економічною групою контрагентів (групою пов'язаних контрагентів/групою під спільним контролем). Покриває вартість кредитного ризику, що притаманний певному контрагенту / економічній групі контрагентів (групі пов'язаних контрагентів/групі під спільним контролем) та/або банківському продукту/портфелю активних банківських операцій;
 - 3) відповідає регуляторним вимогам та комерційним/бізнес очікуванням;
 - 4) покриває інші витрати Банку, пов'язані із здійсненням операцій.
- 5.1.2. Принцип мінімізації ризику, який необхідно прийняти для забезпечення бажаного рівня дохідності, передбачає встановлення ризик-правил, обмежень, лімітів для клієнта/групи клієнтів Банку, з яким можливе встановлення відносин фінансового характеру, розробка моделей оцінки фінансового стану клієнтів Банку в залежності від клієнта, цільового використання кредитних коштів, банківського продукту інше, а також використання методів хеджування.
- 5.1.3. Принцип ліквідності передбачає формування достатнього розміру портфеля найбільш ліквідних активів у порівнянні з іншими активами Банку.
- 5.1.4. Принцип диверсифікації передбачає розподілення активів між різними об'єктами вкладень з метою зниження ризику можливих втрат капіталу чи доходу. Користуючись принципом диверсифікації Банк встановлює ліміти концентрації, мінімальний перелік яких визначається політиками з управління ризиками та Кредитною політикою Банку.
- 5.2. Основними підходами для визначення прийнятного співвідношення дохідності та ризиків є:
- формування Стратегії розвитку і бізнес-плану Банку керуючись рівнем дохідності, встановленим акціонером;
 - використання на рівні Декларації «двосторонніх» лімітів за окремими¹ показниками ризик-апетиту, що визначають як максимальний, так і мінімальний ризик, що може/має бути прийнятий з метою отримання достатніх доходів для забезпечення прийнятного співвідношення дохідності та ризиків;
 - встановлення ризик-правил, лімітів, обмежень, показників щодо концентрації (диверсифікації) активів, які б дозволили забезпечити виконання Стратегії розвитку і бізнес-плану Банку;
 - використання власної системи визначення внутрішнього кредитного рейтингу боржника Банку, сформованої шляхом використання математичного, статистичного, економетричного чи експертного моделювання, у т.ч. із можливим залученням аутсорсерів;
 - аналіз впливу операції, яка планується, на значення тригерів (показників, ковенант), визначених нормативними документами Банку щодо рівня дохідності, ліквідності, диверсифікації та ризиковості, із співставленням отриманих значень з нормативними, які встановлені наглядовою радою Банку в Декларації, політиках управління ризиками та правлінням Банку – в інших нормативних документах Банку.

¹ показниками, що характеризують фінансові ризики та достатність капіталу

6. ПРИНЦИПИ ТА ПЕРІОДИЧНІСТЬ НАДАННЯ УПРАВЛІНСЬКОЇ ЗВІТНОСТІ ПРО РИЗИКИ

- 6.1. Управлінська звітність про ризики має бути точною, вивіреною, відображати рівень прийнятого Банком ризику та формується з дотриманням наступних принципів:
- комплексність – управлінська звітність про ризики має охоплювати всі суттєві види ризиків Банку, містити інформацію про концентрацію ризиків, дотримання встановленого розміру ризик-апетиту та значень лімітів ризику, а також надавати перспективну оцінку ризиків з урахуванням впливу майбутніх операцій, а не тільки поточну та історичну;
 - безперервність – надання звітності має охоплювати весь Банк і повинно проводитися безперервно відповідно зі встановленими термінами;
 - своєчасність – означає, що зміни в структурі та обсягах активних операцій (фінансових інструментів) мають відображатися своєчасно;
 - достовірність – відображена у звітах інформація повинна відповідати умовам договорів по фінансовим інструментам та базуватись на первинних облікових регістрах, сформованих відповідно до облікової політики Банку, та враховувати тенденції змін на фінансовому ринку за минулі періоди, динаміку основних макроекономічних показників;
 - чіткість та інформативність – управлінська звітність про ризики має надавати чітку та однозначну інформацію та бути достатньо вичерпною для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
 - періодичність надання – інформація має надаватись періодично, у встановлений термін, а також, у випадках, визначених цією Стратегією та політиками з управління ризиками;
 - конфіденційність – управлінська звітність про ризики містить конфіденційний характер та має поширюватися серед користувачів такої звітності із дотриманням заходів конфіденційності.
- 6.2. Основою прийняття ефективних рішень щодо управління ризиками є 3-рівнева структура управлінської звітності (Таблиця 3):

Таблиця 3. Рівні структури управлінської звітності

Рівень	Опис показників	Наглядова рада	Комітет НР з питань ризиків	Правління та комітети
RAS dashboard	Показники Рівня 1 та 2 RAS, RP dashboard <ul style="list-style-type: none"> Показники Рівня 1 та 2 RAS характеризують сукупний рівень ризик-апетиту Банку та ключові показники ризик-апетиту, включаючи рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень) Показники Плану відновлення діяльності 	✓	✓	✓
	Підтримуючі показники (Рівень 3 RAS) <i>Supporting risk metrics</i> <ul style="list-style-type: none"> Показники Рівня 3 RAS, що надають додаткову інформацію про категорії ризику та доповнюють ключові показники ризик-апетиту Показник ризик-апетиту Банку у сфері ПВК/ФТ 	✓	✓	✓
Управлінські показники <i>Management metrics</i> <ul style="list-style-type: none"> Допоміжні ліміти (обмеження), що встановлюються правлінням Банку, його комітетами або НБУ з метою дотримання показників ризик-апетиту або регуляторних вимог Допомагають при поточному управлінні ризиками Банку 			✓	

Щорічно Щоквартально Щомісячно
Ad hoc

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

- 6.3. Загальні підходи до періодичності надання управлінської звітності про ризики наведено у Таблиці 4. При цьому подання звітності щодо операційного ризику та оцінки компласнс-ризиків наглядовій раді Банку, комітету наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків та правління Банку здійснюється не рідше одного разу на квартал або частіше у випадках, установлених законодавством України.

Таблиця 4. Періодичність управлінської звітності

Рівень	Періодичність	
Наглядова рада	Щоквартально	Ad hoc
	Щорічно	
Комітет НР з питань ризиків	Щоквартально	
	Щомісячно	
Правління та комітети	Щомісячно	
	Щоквартально	

<ul style="list-style-type: none"> Перегляд ефективності системи управління ризиками Обговорення критичних ситуацій (наприклад, порушення лімітів) Затвердження різноманітних планів, а також будь-яких змін до Декларації, Стратегії або політик (в разі потреби)
<ul style="list-style-type: none"> Затвердження результатів оцінки ризик-профілю та ризик-апетиту Банку у сфері ПВК/ФТ
<ul style="list-style-type: none"> Перегляд поточної ситуації щодо ризиків згідно з принципами Декларації/Стратегії Оцінка ситуацій порушення лімітів за показниками ризик-апетиту Декларації та ПВ: <ul style="list-style-type: none"> розгляд порушень обговорення ключових причини узгодження заходів щодо відновлення Обговорення ризиків, які охоплюють сферу діяльності комітету
<ul style="list-style-type: none"> Оперативний контроль виконання принципів Декларації/Стратегії та контроль додержання встановлених лімітів (за показниками ризик-апетиту Декларації та ПВ) Оцінка ситуацій порушення лімітів за показниками ризик-апетиту Декларації та ПВ <ul style="list-style-type: none"> розгляд порушень обговорення ключових причини узгодження заходів щодо відновлення В разі потреби обговорення поточного стану та динаміки окремих показників
<ul style="list-style-type: none"> Затвердження звіту щодо результатів моніторингу ризиків клієнтів по системі АТ «Ощадбанк»

- 6.4. Строки надання управлінської звітності про ризики, перелік підрозділів, які забезпечують підготовку та формування звітності, рівні колегіальних органів чи керівників Банку, яким надається звітність, визначаються Декларацією, політиками з управління ризиками та іншими внутрішніми документами Банку, які передбачають формування та надання звітності з питань управління ризиками. Рекомендована форма звітності наглядовій раді Банку за показниками (ризик-індикаторами), визначеними Декларацією, наведена у Додатку 4 до цієї Стратегії.
- 6.5. Звітність, яка передбачається внутрішніми документами Банку, незалежно від рівня структури управлінської звітності, має відповідати принципам, що визначені у цій Стратегії.
- 6.6. Звітність щодо результатів оцінки ризик-профілю Банку та визначення ризик-апетиту Банку у сфері ПВК/ФТ надається відповідним уповноваженим колегіальним органам Банку відповідальним працівником Банку за проведення фінансового моніторингу.
- 6.7. Наглядова рада Банку є головним користувачем управлінської звітності про ризики (RAS Dashboard), формує запити та забезпечує отримання інформації, необхідної для виконання своїх функцій. Наглядова рада Банку може вимагати надання пояснень від членів правління Банку, головного ризик-менеджера (CRO), головного компласнс-менеджера (CCO), якщо звітність про ризики не відповідає вимогам щодо управлінської звітності, що зазначені у цій Стратегії.
- 6.8. Правління Банку є ключовим користувачем управлінської звітності про ризики, а також забезпечує запити та отримання інформації, необхідної для виконання своїх функцій.
- 6.9. Періодичність складання та надання нестандартної управлінської звітності про ризики: під час стресових ситуацій, у разі зміни потреб щодо необхідної управлінської звітності

чи отримання запитів Національного банку України або інших регуляторних чи контролюючих органів, визначається для кожного такого випадку окремо.

7. РОЗПОДІЛ ПОКАЗНИКІВ РИЗИК-АПЕТИТУ ТА ПРАВИЛА ЕСКАЛАЦІЇ

- 7.1. В Банку використовується 3-рівнева система показників ризик-апетиту:
- 7.1.1. **Рівень 1** – сукупний рівень ризик-апетиту.
- 7.1.2. **Рівень 2** – ключові показники ризик-апетиту, які враховують такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, стратегічні показники, включаючи прибутковість, а також рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризиків (індивідуальний рівень).
- 7.1.3. **Рівень 3** – додаткові показники ризик-апетиту, що доповнюють ключові показники ризик-апетиту.
- 7.2. Додатково можуть використовуватися допоміжні ліміти (обмеження), що встановлюються правлінням Банку, його комітетами або Національним банком України, з метою дотримання показників ризик-апетиту визначених у Декларації або регуляторних вимог.
- 7.3. Для швидкого реагування на порушення лімітів (обмежень) встановлюються чіткі правила ескалації, та необхідні подальші дії ключових учасників процесу управління ризиками (Таблиця 5).

Таблиця 5. Правила ескалації у разі порушення лімітів (обмежень)

Порушено ліміт	Сповідання	Негайно (не пізніше наступного робочого дня) Дії	Не пізніше другого робочого дня Дії	Не пізніше, ніж за 10 робочих днів Дії	Наступного засідання
Допустиме відхилення (Tolerance)	<ul style="list-style-type: none"> Правління та комітети 	<ul style="list-style-type: none"> Інформування про порушення Перевірка достовірності лімітів (допустимих/граничних) 		<ul style="list-style-type: none"> Ідентифікація ключових причин та аналіз суттєвості порушення Розгляд необхідності коригування лімітів Розробка, перевірка та запуск плану заходів (якщо необхідно) 	Обговорення порушення ліміту, а також розгляд та затвердження плану заходів щодо виправлення ситуації (якщо потрібно)
Граничне відхилення (Limit)	<ul style="list-style-type: none"> Правління та комітети НР¹ та КзПР² 	<ul style="list-style-type: none"> Інформування про порушення Завдання на розробку плану заходів щодо виправлення ситуації Створення робочої групи для вжиття заходів 		<ul style="list-style-type: none"> Ідентифікація ключових причин та аналіз суттєвості порушення Розгляд необхідності коригування лімітів Розробка, перевірка та запуск плану заходів щодо виправлення ситуації 	
Тригер плану відновлення (Recovery Plan)	<ul style="list-style-type: none"> Правління та комітети НР та КзПР 	<ul style="list-style-type: none"> Інформування про порушення Ідентифікація ключових причин порушення Аналіз необхідності активації Плану відновлення діяльності (Recovery Plan) 	<ul style="list-style-type: none"> Визначення варіанту відновлення (якщо необхідно) Активация Плану відновлення діяльності (Recovery Plan) (якщо необхідно) Інформування НБУ 		

¹ наглядова рада Банку ² комітет наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків

- 7.4. Контроль за дотриманням лімітів (обмежень) ризиків здійснюється підрозділом з управління ризиками/підрозділом комплаєнс у межах їх повноважень.
- 7.5. Підрозділ з управління ризиками/підрозділ комплаєнс (головний ризик-менеджер (CRO)/ головний комплаєнс-менеджер (CCO)) у строки, що передбачені пунктом 7.3 цієї Стратегії, інформує про виявлені відхилення будь-якого з показників ризик-апетиту від цільового діапазону, який встановлено Декларацією, наглядову раду Банку, комітет наглядової ради з питань ризиків, правління Банку та його комітети в межах їх компетенції щодо такого порушення.

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

- 7.6. Підрозділ з управління ризиками/підрозділ комплаєнс (головний ризик-менеджер (CRO)/ головний комплаєнс-менеджер (CCO)) має право не інформувати наглядову раду Банку, комітет наглядової ради з питань ризиків, правління Банку та його комітети про виявлені відхилення показників ризик-апетиту від цільового діапазону відповідно до п. 7.5. цієї Стратегії, якщо таке відхилення викликане зміною курсів валют та не перевищує 5% від встановленого ліміту.
- 7.7. Підрозділ з управління ризиками/підрозділ комплаєнс (головний ризик-менеджер (CRO)/ головний комплаєнс-менеджер (CCO)) у строки, що передбачені пунктом 7.3 цієї Стратегії, надає наглядовій раді Банку, комітету наглядової ради з питань ризиків, правлінню Банку та його комітетам інформацію про причини порушення лімітів та пропозиції щодо заходів для усунення порушення лімітів.
- 7.8. Процедура ескалації відхилень від політик, порядків інших внутрішніх документів Банку, затверджених наглядовою радою Банку, та порушень встановлених наглядовою радою Банку лімітів може більш детально визначатися такими внутрішніми документами Банку для забезпечення прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень. У разі відсутності у політиках, порядках та інших внутрішніх документах Банку, затверджених наглядовою радою Банку, процедур ескалації, до них застосовуються процедури ескалації, визначені цією Стратегією.
- 7.9. Банк у внутрішніх документах Банку, затверджених правлінням Банку або комітетами правління Банку, може визначати додаткові процедури ескалації щодо дотримання норм, визначених такими внутрішніми документами Банку.
- 7.10. Узгодження процесу управління ризиками Банку з іншими процесами Банку у розрізі видів ризику Банку здійснюється шляхом розроблення та впровадження внутрішніх документів Банку (додаток 3).

8. СТРАТЕГІЧНІ ПРОЕКТИ

- 8.1. Для розвитку та удосконалення системи управління ризиками в Банку і підтримання рівня компетенцій в актуальному стані обрано наступні орієнтири для впровадження їх на довгостроковому горизонті:
- 8.1.1. Андерайтинг і моніторинг:**
- удосконалення кредитної політики Банку;
 - удосконалення, побудова та аналіз моделей оцінки кредитних рішень;
 - удосконалення існуючих та автоматизація нових процесів кредитування (включаючи процесів видачі кредитів, адміністрування кредитів та застави);
 - удосконалення моделі раннього попередження ризику виникнення NPL (проблемні кредити), НПА та системи реагування та їх автоматизація;
 - впровадження та удосконалення ціноутворення з урахуванням факторів ризику.
- 8.1.2. Управління капіталом і ліквідністю:**
- втілення ICAAP / ILAAP (процедур оцінки загальної достатності внутрішнього капіталу/ внутрішньої ліквідності Банку);
 - підвищення точності оцінки зважених за ризик активів.
- 8.1.3. Організація та вміння:**
- удосконалення та впровадження цільової організаційної структури функцій ризиків;
 - удосконалення організаційної структури щодо роботи з потенційно проблемними та непрацюючими кредитами;

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

- розвинення можливостей Банку в сфері моделювання та аналізу даних, а також підвищення професійної кваліфікації працівників Банку за напрямками розширеної аналітики та машинного навчання.

8.1.4. Інші теми:

- управління ризиками, пов'язаними з втіленням нових технологій;
 - робота за напрямом комплаєнс в регулятивній сфері (включаючи відповідність вимогам GDPR).
- 8.2. Вищенаведені орієнтири за необхідності можуть змінюватись головним ризик-менеджером (CRO) чи головним комплаєнс-менеджером (CCO) в залежності від зміни пріоритетів поточного року.

9. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТУ

- 9.1. Ця Стратегія підлягає плановому перегляду та актуалізації не рідше 1 разу на рік.
- 9.2. Перегляд та оновлення (актуалізація) Стратегії здійснюється шляхом затвердження нової редакції Стратегії або прийняття рішення про дію Стратегії на наступний період до її чергового перегляду за попереднім схваленням та рекомендацією правління АТ «Ощадбанк» і комітету наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків.
- 9.3. Перегляд та оновлення (актуалізація) Стратегії здійснюється з урахуванням змін у законодавстві, відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на банківські установи та Банк.

10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 10.1. Стратегія набуває чинності з дня затвердження її наглядовою радою Банку або в порядку, визначеному рішенням наглядової ради Банку про її затвердження, та діє до набрання чинності нової (оновленої) Стратегії.
- 10.2. Супроводження Стратегії здійснюється підрозділом з управління ризиками.
- 10.3. Власником Стратегії є головний ризик-менеджер (CRO).
- 10.4. Стратегія інтегрована з іншими процесами/процедурами при управлінні ризиками Банку (Таблиця 6).

Таблиця 6. Схема інтеграції Стратегії з іншими процесами/процедурами Банку при управлінні ризиками

Процеси/Процедури	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	Коментарі
Розробка макро-сценаріїв	[Горизонтальна лінійка]				Щоквартально виконується розробка / коригування макро-сценаріїв для різноманітних функцій (включаючи функцію ризиків)
Виявлення суттєвих ризиків	[Горизонтальна лінійка]				Регулюється Методикою по визначенню суттєвих ризиків
Впровадження стратегії управління ризиками	[Горизонтальна лінійка]				Регулюється декларацією схильності до ризиків (RAS) та стратегією управління ризиками
Стрес тестування ризиків (Stress testing)	[Горизонтальна лінійка]				Розрахунок здійснюється не рідше ніж один раз на квартал. Ліміти RP використовуються для встановлення лімітів RAS (Recovery Plan triggers)
Розробка/впровадження Плану відновлення діяльності (Recovery Plan)	[Горизонтальна лінійка]				Регулюється Планом відновлення діяльності
Управління активами та пасивами (ALM)	[Горизонтальна лінійка]				План для підготовки бізнес-плану та стратегії
Бізнес / стратегічне планування	[Горизонтальна лінійка]				Стратегічний план раз (один раз на 5 років)
Забезпечення функціонування системи управління ризиками фінансового моніторингу	[Горизонтальна лінійка]				Забезпечення здійснення оцінки/переоцінки ризик-профілю банку та ризик-профілю клієнтів і вжиття заходів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ»

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

Схема інтеграції показників ризик-апетиту згідно з Декларацією та Планом відновлення діяльності наведена у Декларації.

- 10.5. Зміст Стратегії доводиться до відома працівників Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них (підрозділи першої лінії захисту), а також до підрозділів другої та третьої лінії захисту, шляхом розміщення його на внутрішньому порталі підрозділу з управління ризиками.

11. ПЕРЕЛІК ПОВ'ЯЗАНИХ ДОКУМЕНТІВ

Таблиця 7. Пов'язані документи

№ з/п	Реквізити ВНД	Назва ВНД	Власник ВНД
1.	затверджена рішенням наглядової ради Банку від 23.01.2020 (протокол №1, питання 8)	Декларація схильності до ризиків АТ «Ощадбанк»	Головний ризик-менеджер (CRO)
2.	затверджена рішенням наглядової ради Банку від 17.04.2020 (протокол №8, питання 3)	Методика виявлення суттєвих ризиків АТ «Ощадбанк»	Головний ризик-менеджер (CRO)
33.	схвалена рішенням Кабінету Міністрів України від 21.02.2018 р. №112-р.	Стратегія розвитку акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» на 2018 – 2022 роки	Голова наглядової ради

12. ІСТОРИЯ ЗМІН

Таблиця 8. Історія змін

Дата	Власник ВНД	Версія	Зміст змін
23.01.2020	Головний ризик-менеджер (CRO)	1.0	нова
30.09.2021	Головний ризик-менеджер (CRO)	2.0	нова редакція

13. ДОДАТКИ

Таблиця 9. Перелік додатків

Додатки	Назва додатку
Додаток 1	Карта ризиків торгової та банківської книг
Додаток 2	Карта нефінансових ризиків Банку
Додаток 3	Перелік внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками
Додаток 4	Рекомендована форма звітності наглядовій раді Банку за показниками (ризик-індикаторами), визначеними Декларацією схильності до ризиків АТ «Ощадбанк»

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

Додаток 1
до Стратегії управління ризиками АТ «Ощадбанк»

Карта ризиків торгової та банківської книг

№ з/п	Види ризиків	Торгова книга	Банківська книга
1.	Кредитний ризик		
1.1.	Ризик країни	Ні*	Так
1.2.	Трансфертний ризик	Ні*	Так
1.3.	Ризик контрагента	Ні*	Так
1.4.	Ризик інвестицій у дочірні компанії	Ні	Так
2.	Ризик ліквідності		
2.1.	Балансовий ризик ліквідності	Так	Так
2.2.	Ризик ліквідності ринку	Так	Так
3.	Процентний ризик банківської книги		
3.1.	Ризик розривів	Ні	Так
3.2.	Базисний ризик	Ні	Так
3.3.	Ризик опціонності	Ні	Так
4.	Ринковий ризик		
4.1.	Процентний ризик торгової книги	Так	Ні
4.2.	Ризик кредитного спреду	Так	Ні
4.3.	Фондовий ризик	Так	Ні
4.4.	Валютний ризик	Так	Так
4.5.	Товарний ризик	Так	Так
4.6.	Ризик волатильності	Так	Так
4.7.	Ризик дефолту	Так	Ні

*Оцінюється як складова ризику дефолту

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

Додаток 2
до Стратегії управління ризиками АТ «Ощадбанк»

Карта нефінансових ризиків Банку

№ з/п	Види ризиків
1.	Операційний ризик
1.1.	Ризики внутрішніх процесів
1.2.	Ризик персоналу
1.3.	Інформаційний ризик (ІТ ризик)
1.4.	Ризики зовнішніх подій
1.5.	Юридичний ризик
2.	Комплаєнс ризик
2.1.	Ризик недотримання вимог законодавства
2.2.	Ризик фінансових злочинів
2.2.1.	Ризики ВК/ФТ (AML-ризиками)
2.3.	Репутаційний ризик
2.4.	Ризик фінансових послуг
2.5.	Ризик поведінки працівників Банку
2.6.	Ризик організації внутрішньобанківських процесів

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

Додаток 3
до Стратегії управління ризиками АТ «Ощадбанк»

Перелік внутрішніх документів з питань
управління ризиками

№ з/п	Назва документу	Наглядова рада Банку	Комітет наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків	Правління Банку	Головний ризик-менеджер (CRO)/ підрозділ управління ризиками	Головний комплаєнс-менеджер (CCO)/ підрозділ комплаєнс	Перша лінія захисту в залежності від бізнес-напрямку
1.	Декларація схильності до ризиків	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку	забезпечує розроблення	розробляє та супроводжує	бере участь у розробленні	надає пропозиції
2.	Стратегія управління ризиками	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку	забезпечує розроблення	розробляє та супроводжує	бере участь у розробленні	надає пропозиції
3.	Фінансове забезпечення (бюджет) підрозділів із управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс)	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку		бере участь у розробленні	бере участь у розробленні	бере участь у розробленні (фінансово-економічний департамент)
4.	Політики управління ризиками	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення	забезпечує розроблення	розробляє та супроводжує (крім ризику комплаєнс)	бере участь у розробленні	надає пропозиції

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

			на розгляд наглядової ради Банку			розробляє та супроводжує (ризик комплаєнс)	
5.	Кредитна політика	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку	забезпечує розроблення	розробляє та супроводжує	бере участь у розробленні	надає пропозиції
6.	Політика запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку	забезпечує розроблення	бере участь у розробленні	бере участь у розробленні	бере участь у розробленні
7.	Процедури запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності			забезпечує розроблення та затверджує	бере участь у розробленні	бере участь у розробленні	бере участь у розробленні
8.	Процедура ескалації порушень лімітів ризику (можлива у складі внутрішніх документів Банку, затвердження яких знаходиться в повноваженні наглядової ради Банку)	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку	забезпечує розроблення	розробляє та супроводжує (крім ризику комплаєнс)	бере участь у розробленні розробляє та супроводжує (ризик комплаєнс)	надає пропозиції
9.	Порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів з питань управління ризиками суб'єктам системи управління ризиками (у т.ч. у складі внутрішніх документів Банку, затвердження яких знаходиться в повноваженні наглядової ради Банку)	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку	забезпечує розроблення	розробляє та супроводжує (крім ризику комплаєнс)	розробляє та супроводжує (ризик комплаєнс)	надає пропозиції та бере участь у розробленні (якщо звітність формується та надається підрозділом/-ами першої лінії захисту)

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

10.	Методика виявлення суттєвих ризиків	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку	забезпечує розроблення	розробляє та супроводжує	бере участь у розробленні	надає пропозиції
11.	Внутрішні нормативні документи Банку щодо верифікації вартості майна			забезпечує розроблення та затверджує	розробляє та супроводжує	бере участь у розробленні	
12.	Порядки та процедури з управління ризиками			забезпечує розроблення та затверджує	розробляє та супроводжує (крім ризику комплаєнс)	бере участь у розробленні (крім ВНД, які регламентують процеси Банку 3-го рівня) розробляє та супроводжує (ризик комплаєнс)	надає пропозиції (за необхідності)
13.	Припущення, інструменти та моделі, що використовуються для вимірювання ризику			забезпечує розроблення та затверджує	розробляє та супроводжує (крім ризику комплаєнс)	розробляє та супроводжує (ризик комплаєнс)	
14.	План відновлення діяльності (Recovery Plan)	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку	забезпечує розроблення	бере участь у розробленні	бере участь у розробленні	надає пропозиції
15.	План забезпечення безперервної діяльності (BPC – Business Continuity Plan)	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд	забезпечує розроблення	бере участь у розробленні	бере участь у розробленні	надає пропозиції

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

			наглядової ради Банку				
16.	План фінансування в кризових ситуаціях (CFP – Contingency Funding Plan)	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку	забезпечує розроблення	бере участь у розробленні	бере участь у розробленні	надає пропозиції
17.	Програма фінансування	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку	забезпечує розроблення	бере участь у розробленні		надає пропозиції
18.	Порядок здійснення операцій із пов'язаними з банком особами	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку	забезпечує розроблення	розробляє та супроводжує	бере участь у розробленні	надає пропозиції
19.	Кодекс поведінки (етики)	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку	забезпечує розроблення	бере участь у розробленні	розробляє та супроводжує	надає пропозиції
20.	Політика запобігання конфліктам інтересів, включаючи процедуру забезпечення дотримання норм щодо упровадження такої політики	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку	забезпечує розроблення	бере участь у розробленні	розробляє та супроводжує	надає пропозиції

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ВПРОВАДЖЕННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	Версія 2.0
	СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АТ «ОЩАДБАНК»	

21.	Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку/порушення в діяльності банку (whistleblowing policy mechanism)	затверджує	бере участь у розробленні, розглядає та рекомендує внесення на розгляд наглядової ради Банку	забезпечує розроблення	бере участь у розробленні	розробляє та супроводжує	надає пропозиції
22.	Порядок дослідження порушень у діяльності банку			забезпечує розроблення та затверджує	надає пропозиції	розробляє та супроводжує	надає пропозиції
23.	Програма проведення стрес-тестування			забезпечує розроблення та затверджує	розробляє та супроводжує	надає пропозиції	
24.	Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань управління ризиками			забезпечує розроблення та затверджує	бере участь у розробленні	бере участь у розробленні	розробляє та супроводжує (департамент по роботі з персоналом)
25.	Інші внутрішні документи Банку з питань управління ризиками (крім тих, затвердження яких знаходиться в компетенції наглядової ради Банку)			забезпечує розроблення та затверджує	розробляє та супроводжує (крім ризику комплаєнс)	розробляє та супроводжує (ризик комплаєнс)	надає пропозиції (відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку з питань методологічного забезпечення)

Додаток 4
до Стратегії управління ризиками АТ «Ощадбанк»

Рекомендована форма звітності правлінню/наглядовій раді Банку за показниками (ризик-індикаторами), визначеними Декларацією схильності до ризиків АТ «Ощадбанк»

Сукупний рівень ризик-апетиту

Код	Тип	Показник	Дата	Зміна за місяць	Зміна за квартал



Ключові показники ризик-апетиту

Код	Тип	Показник	Дата	Зміна за місяць	Зміна за квартал
Достатність капіталу					
Стратегічні показники					
Кредитний ризик					
Ризик ліквідності					
ІВРВВ					
Ринковий ризик					
Операц. ризик					

Додаткові показники ризик-апетиту за видами ризиків

Код	Тип	Показник	Дата	Зміна за місяць	Зміна за квартал
Достатність капіталу					
Стратегічні показники					
Кредитний ризик					
Ризик ліквідності					
ІВРВВ					
Ринковий ризик					
Операційний ризик					
Комплекс-ризик					