

**Звіт Комітету з управління ризиками
щодо діяльності Комітету за 3 квартал 2019 року**

СКЛАД КОМІТЕТУ:

Голова Комітету	Дубас Андрій Богданович, незалежний член Наглядової ради
Член Комітету	Кузовкін Іван Володимирович, незалежний член Наглядової ради
Член Комітету	Войтух Олександр Михайлович

Комітет діє на підставі Положення про комітет з управління ризиками Наглядової ради АТ «СПБ», що затверджене Наглядовою радою 28.12.2018, Протокол № 28/12/2018.

Комітет створений з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку та запобігання виникненню конфлікту інтересів у посадових осіб органів Банку.

Основне завдання діяльності Комітету - попередній розгляд, вивчення, аналіз та підготовка проектів рішень з питань, які відносяться до компетенції Наглядової ради та які передані до компетенції Комітету, а саме: розгляд питань функціонування системи управління ризиками в банку.

До компетенції Комітету щодо управління ризиками належать:

- розробка, забезпечення розроблення та/або прийняття участі у розробленні внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, а також регулярно (не рідше одного разу на рік) перегляд їх з метою актуалізації та здійснює контролю за їх впровадженням та дотриманням;
- контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів;
- здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, то Комітет повинен розробити заходи та подати їх на розгляд Наглядовій раді Банку;
- аналіз портфеля ризиків Банку та визначення допустимого рівня ризику для нього;
- здійснення систематичного моніторингу ризикових ситуацій;
- затвердження та перегляд політики Банку щодо лімітів допустимих ризиків, розміру та якості капіталу, необхідного для стабільної діяльності Банку;

У звітному кварталі проведено одне засідання Комітету, на якому заслухали інформацію начальника відділу комплаєнс контролю Демченка А.М. щодо результатів моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та начальника відділу аналізу та управління ризиками Оксеніч І.Г. щодо ризиків, на які наражався банку у 3 кварталі 2019 року. За результатами

розгляду надані рекомендації Наглядовій раді. Крім того, члени Комітету з управління ризиками брали участь у розробці внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, які направлені на затвердження та затверджені Наглядовою радою.

Голова Комітету

А.Б. Дубас