

**Звіт Комітету з управління ризиками
щодо діяльності Комітету за 4 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 1 засідання Комітету, на якому розглянуто такі питання:

- про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та результатами оцінки комплаєнс-ризиків за 3 квартал 2019 року;
- розгляд інформації щодо ризиків, на які наражався банк у 3 кварталі 2019 року.

Голова Комітету

А.Б. Дубас