

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Рішенням Наглядової Ради**

**протокол № 33/20 від 19.11.2020 р.**

**ЗВІТ**

**про діяльність Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з  
питань управління ризиками  
за період 01.07.2020 – 30.09.2020.**

Рішенням Наглядової Ради протокол № 16-19 від 27.03.2019 створено Комітет з питань управління ризиками (далі – Комітет).

Метою створення Комітету є всебічне сприяння та надання практичної допомоги Наглядовій Раді Банку в забезпеченні ефективного функціонування системи управління ризиками, а також управління процесами, що були впроваджені для оцінки, моніторингу та зниження рівня всіх видів ризиків.

У відповідності до рішення Наглядової Ради № 59/19 від 24.12.2019 Комітет Наглядової Ради з питань управління ризиками АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», виконує розширений перелік функцій та наділений рядом додаткових повноважень, зокрема на Комітет покладено додаткові функції з розгляду звітів з управління ризиками та оцінки ефективності роботи підрозділів з управління ризиками.

До складу Комітету входять:

Голова комітету: Максюта Анатолій Аркадійович.

Члени комітету: Никитенко Валентина Степанівна та Ястремська Наталія Євгенівна.

За період з 01.07.2020 р. по 30.09.2020 р. Комітет провів 10 засідань. На засіданнях та поза ними члени Комітету проводили наступну діяльність:

**1. Методологічна робота.** Комітет приймав участь у розробленні, оновленні та внесення змін до внутрішніх нормативних документів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», зокрема:

- Плану забезпечення безперервної діяльності (BCP - Business Continuity Plan).
- Політики управління ринковими ризиками АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».
- Політики по управлінню ліквідністю АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».
- Політики управління процентним ризиком банківської книги АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».
- Політики функціонування системи внутрішнього контролю в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».
- Декларації схильності до ризиків та структури ризик-апетиту АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».
- Кредитної політики АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

**2. Контрольно-аналітична робота.** Розгляд звітів з управління ризиками, зокрема:

- Звіт Управління комплаєнс-ризиком за II квартал 2020 р.
- Заслуховування звітування CRO про виконання рекомендацій Національного банку України, що надані в ході інспекційної перевірки у 2019 році.
- Консолідований звіт щодо аналізу управління ризиками за червень 2020 (2 кв. 2020).
- Консолідований звіт з моніторингу системи внутрішнього контролю за II квартал 2020 року.
- Звіт з операційних ризиків за II квартал 2020 року.
- Звіт по результатам стрес-тестування АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у II кварталі 2020 року.

- Здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками.

**3. Організаційна робота.** Забезпечення функціонування Системи управління ризиками в Банку та ефективної роботи Комітету Наглядової Ради з питань управління ризиками, зокрема:

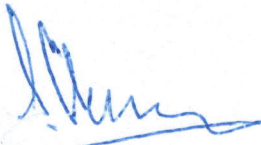
- Підготовка та направлення Звіту Наглядовій Раді АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» про діяльність Комітету з питань управління ризиками за 2 квартал 2020 року.
- Розгляд юридичних питань щодо оформлення протоколів Комітету Наглядової Ради з питань управління ризиками та протоколів Наглядової Ради.
- Розробка (корегування) бюджету Департаменту комплаєнс на IV квартал 2020 року.

Враховуючи вищенаведене, Комітет ефективно виконував свої функції згідно вимог Положення про Комітет з питань управління ризиками Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової Ради від 24.12.2019 № 54/19.

**Голова Комітету Наглядової Ради**

**АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»**

**з питань управління ризиками:**

---

(Підпис)

А. А. Максютя