### ЗАТВЕРДЖЕНО

### Рішенням Наглядової Ради

### протокол №07/24 від 25.04.202428.07.2022р.

### ЗВІТ

### про діяльність Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками

### за період 01.01.2024 – 31.03.2024

Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками (далі – Комітет) створено Рішенням Наглядової Ради Банку, протокол № 16-19 від 27.03.2019 р., з метою всебічного сприяння та надання практичної допомоги Наглядовій Раді Банку в забезпеченні ефективного функціонування системи управління ризиками, а також процесами, що були впроваджені для оцінки, моніторингу та зниження рівня всіх видів ризиків. Основною метою Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні Наглядової Ради Банку питань, що належать до її компетенції. Комітет вивчає і надає на розгляд Наглядовій Раді Банку виключно ті питання, які належать до його повноважень.

У відповідності до Положення про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, затвердженого рішенням Наглядової Ради Банку від 23.11.2023, протокол № 21/23 Комітет, виконує розширений перелік функцій та наділений рядом додаткових повноважень, зокрема на Комітет покладено додаткові функції, а саме: з розгляду звітів з управління ризиками; оцінки підрозділів з управління ризиками/Департаменту комплаєнс/Департаменту фінансового моніторингу, ефективності роботи їх керівників (головного ризик – менеджера (CRO), головного комплаєнс – менеджера (CCO), Відповідального працівника Банку); визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку.

Згідно з Рішенням Наглядової Ради від 21.08.2023 (протокол №15/23-1) обрано наступний склад Комітету:

Голова комітету: Богачевич Петро Михайлович.

Члени комітету: Івасів Ігор Богданович, Назаренко Людмила Василівна.

### За період з 01.01.2024 по 31.03.2024 Комітет провів 5 засідань. На засіданнях та поза ними члени Комітету проводили наступну діяльність:

### І. Методологічна робота. Комітет приймав участь у розробленні, оновленні та внесенні змін до внутрішніх нормативних документів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», зокрема:

### 1. Розгляд Змін 1 до Політики управління кредитним ризиком в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

### 2. Розгляд Порядку здійснення операцій із пов'язаними з АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» особами.

### 3. Розгляд Політики по управлінню ліквідністю АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

### 4. Розгляд Положення про Департамент ризик – менеджменту по проекту Монобанк АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

### 5. Розгляд Кредитної політики АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

### 6. Розгляд Політики управління операційним ризиком в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (у новій редакції) та  про скасування дії Політики управління інформаційним ризиком в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (версія 2.0.).

### 7. Розгляд Політики співпраці АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з аутсорсерами.

### ІІ. Контрольно-аналітична робота. Здійснення контролю та розгляд звітів з управління ризиками, зокрема:

### 1. Розгляд Звіту «Управління комплаєнс-ризиком» за ІV квартал 2023 р.

### 2. Розгляд Звіту про діяльність Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками за період з 01.10.2023 по 31.12.2023.

### 3. Розгляд звіту «Підсумки діяльності Департаменту комплаєнс щодо управління комплаєнс-ризиком» за 2023 р.

### 4. Оцінка роботи Департаменту комплаєнс та ефективності роботи його керівника (ССО)

### 5. Оцінка роботи підрозділів з ризиків та ефективності роботи їх керівника (CRO)

### 6. Оцінка роботи Департаменту фінансового моніторингу та ефективності роботи Відповідального працівника Банку.

### 7. Розгляд та аналіз Консолідованого звіту щодо аналізу управління ризиками за 4 квартал 2023 року.

### 8. Розгляд управлінської звітності щодо управління ризиками (Звіту щодо операційних ризиків АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 4 квартал 2023 року).

### 9. Розгляд Консолідованого звіту по моніторингу системи внутрішнього контролю (СВК) за 4 квартал 2023 року.

### 10. Здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками у 4 кварталі 2023 р.

### 11. Розгляд звіту Відповідального працівника Банку щодо результатів проведеної роботи в сфері фінансового моніторингу за 2023 рік.

### 12. Розгляд результатів оцінки ризик-профілю ВК/ФТ Банку[[1]](#footnote-1) станом на 01.01.2024 року.

### 13. Розгляд управлінської звітності щодо управління ризиками (Звіту по результатам стрес-тестування АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 4 квартал 2023 року, з періодом оцінки: 01.01.2024 – 01.04.2024; 01.04.2025; 01.04.2026).

### ІІІ. Організаційна робота.

### Комітетом не проводився у звітному періоді (1 кв. 2024р) розгляд питань з напрямку «Організаційна робота» у зв'язку з відсутністю таких питань.

### Враховуючи вищевикладене, Комітет виконує свої функції згідно з вимогами Положення про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, затвердженого рішенням Наглядової Ради Банку від 23.11.2023, протокол № 21/23. Робота Комітету, як суб’єкта системи управління ризиками Банку, є ефективною за звітний період.

**Голова Комітету Наглядової Ради**



**АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»**

**з питань управління ризиками** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Петро Богачевич

(Підпис)

1. Ризик-профіль Банку щодо притаманних ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ВК/ФТ) у сфері запобігання та протидії цим ризикам (ПВК/ФТ) [↑](#footnote-ref-1)