



**ЗВІТ**  
з ефективності роботи  
Комітету з управління ризиками  
Наглядової Ради  
АТ «ТАСКОМБАНК»  
за **2018 рік**

## I. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ПРО РОБОТУ КОМІТЕТУ

### **Створення комітету:**

Для забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку створено Комітет з управління ризиками (надалі - Комітет). Комітет з управління ризиками було створено у лютому 2018 року, положення про Комітет з управління ризиками Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» було затверджено рішенням Спостережної Ради від 31.05.2018 №31052018/2.

### **Склад Комітету:**

**В лютому 2018 року затверджено наступний склад комітету:**

**Голова Комітету:** *Максюта Анатолій Аркадійович.*

**Члени Комітету:** *Никитенко Валентина Степанівна;  
Попенко Сергій Павлович.*

**Секретар Комітету:** *Молдованюк Яна Миколаївна*

### **Функції комітету:**

- розробка, забезпечення розроблення та/або участь у розробленні внутрішньобанківських документів, а також регулярно (не рідше одного разу на рік) переглядає їх з метою актуалізації та здійснює контроль 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 України 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 з управління ризиками повинен розробити заходи та подати їх на розгляд Раді Банку;
- підготовка та надання звітів не рідше одного разу на квартал про виконання покладених на нього функцій членам Ради Банку;
- забезпечення виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Радою Банку.

### **Члени Комітету:**

Рада обирає трьох своїх членів для роботи в Комітеті, одного з яких Рада має призначити Головою Комітету.

### **Голова Комітету:**

- призначається на підставі рішення Ради Банку;
- є незалежним членом (директором) Ради та відповідає за належну діяльність Комітету та виконання покладених на нього функцій;
- через секретаря Комітету або особисто надає дозвіл щодо участі інших членів Ради, Правління Банку, співробітників Банку чи інших запрошених осіб у засіданнях Комітету, якщо така участь необхідна та відповідає меті діяльності та функціям Комітету;
- діє від імені Комітету при зверненнях за інформацією, що її потребує Комітет, до Правління Банку, комітетів Правління, співробітників Банку та інших осіб в процесі роботи;
- забезпечує, щоб діяльність та рішення Комітету були належним чином задокументовані, передані Раді та іншим органам (підрозділам), та були вжиті відповідні заходи внаслідок виконання таких рішень;
- організовує та здійснює нагляд за ефективністю діяльності Комітету;

- за відповідним запитом Ради та/або акціонерів Банку забезпечує підготовку звітів про діяльність Комітету;
- невідкладно ініціює скликання позачергового засідання Ради Банку в разі значного збільшення ризиків Банку та необхідності прийняття рішень щодо вжиття необхідних попереджувальних заходів.

#### **Члени Комітету:**

- мають право голосу з усіх питань, що виносяться на розгляд Комітету (за винятком випадків конфлікту інтересів, які описано в Положенні про Комітет з управління ризиками);
- не можуть делегувати свої повноваження іншим особам;
- забезпечують поінформованість Комітету про усі обставини, що можуть вплинути на його/її об'єктивність та здатність виконувати свої обов'язки члену Комітету;
- виконують завдання, які покладає на нього Комітет.

#### **Проведені засідання:**

В період з 01.06.2018 по 31.12.2018 було проведено два засідання Комітету з управління ризиками, де розглядались наступні питання:

- План роботи Комітету з управління ризиками Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» на 2018 рік.
- Ризик-звіт щодо оцінки ризиків та результатів стрес-тестування АТ «ТАСКОМБАНК» станом на 01.10.2018 року.

## II. ВИСНОВОК

В період з 01.06.2018 по 01.01.2019 Комітет з управління ризиками Наглядової Ради Банку виконував свої функції та діяв у відповідності до вимог Положення про Комітет з управління ризиками Спостережної Ради Банку.

Роботу Комітету з управління ризиками визнано як «ефективну» та вирішено продовжити діяльність Комітету відповідно до затвердженого Плану подальших дій Комітету з управління ризиками Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» на 2019 рік.

**Підписи:**

**Голова Комітету з управління ризиками  
Наглядової Ради Банку**

**А.А. Максюта**

**Секретар Комітету**

**Т.І. Корольова**