

**ЗВІТ
КОМІТЕТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ОТП БАНК» З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
ЗА 2022 РІК**

Комітет Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками створено починаючи з 01 липня 2020 року відповідно до Рішення Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» №16/2020 від 22.04.2020 року.

Склад, повноваження та порядок роботи Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками визначено у «Положенні про комітети Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК», затвердженого Рішенням Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» №16/2020 від 22.04.2020 року.

У складі Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками впродовж 2022 року змін не було (склад Комітету з управління ризиками наведено у таблиці 1 нижче).

Таблиця 1.

Склад Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками
Період: 01.01.2022 – 31.12.2022
<ul style="list-style-type: none">• Пан Ласло Пелле - голова Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний));• Пан Тамаш Катона – член Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»);• Пані Марія Ілона Тарнаине Шаруди – член Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)).

У 2022 році відбулося 8 (вісім) засідань Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками (в заочному форматі), у ході яких було розглянуто наступні питання:

- розгляд звітів з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» та звітів про профіль ризику АТ «ОТП БАНК» за четвертий квартал 2021 року, за перший квартал 2022 року, за другий квартал 2022 року, а також за липень 2022 року, за третій квартал 2022 року, розгляд Річного звіту підрозділу з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» за 2021 рік та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді. Розгляд квартальних звітів Комітету з управління ризиками Наглядовій раді АТ «ОТП БАНК» щодо виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками;
- розгляд квартальних звітів Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» (стосовно системи управління ризиками) (за четвертий квартал 2021 року, за перший квартал 2022 року, за другий квартал 2022 року, за третій квартал 2022 року) та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді;
- розгляд квартальних звітів з питань комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» за четвертий квартал 2021 року, за перший квартал 2022 року, за другий квартал 2022 року, за третій квартал 2022 року та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді;
- розгляд «Річного звіту з комплаєнсу за 2021 рік» АТ «ОТП БАНК» та підготовка пропозицій щодо нього Наглядовій раді;
- розгляд «Річного плану з комплаєнсу на 2022 рік» АТ «ОТП БАНК» та підготовка пропозицій щодо нього Наглядовій раді;
- підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками за 2021 рік;
- розгляд наступних внутрішніх регулятивних документів АТ «ОТП БАНК» з питань управління ризиками та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді, а саме:

- «Кредитна політика корпоративного бізнесу АТ «ОТП БАНК» на 2022 рік (Корпоративні операційні кредитні ліміти та принципи на 2022 рік)»;
- «Кредитна політика АТ «ОТП БАНК» на 2022 рік (Лізинг) (Лізингові операційні кредитні ліміти та принципи на 2022 рік)»;
- «Кредитна політика АТ «ОТП БАНК» на 2022 рік (Малий та мікро бізнес) (Операційні кредитні ліміти та принципи малого та мікро бізнесу на 2022 рік)»;
- «Кредитна політика АТ «ОТП БАНК» на 2022 рік (Роздрібний бізнес) (Щорічні операційні ліміти кредитного ризику роздрібно бізнесу)»;
- «Політика щодо системи ризик-апетиту та лімітів ризиків в АТ «ОТП БАНК»»;
- «Положення про Департамент з управління фінансовими ризиками АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (в. 2.0);
- «Декларація схильності до ризиків АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (в. 3.0);
- «Декларація схильності до ризиків Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні» у новій редакції (в. 2.0);
- «План фінансування на 2022 рік (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг») та «План капіталізації на 2022 рік (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»)»;
- «Політика про моніторинг позичальників напрямку діяльності «Роздрібний бізнес» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності «Корпоративний бізнес» АТ «ОТП БАНК» у нових редакціях;
- «Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Положення про виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків в АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Процедура про порядок повідомлення про неетичну поведінку в АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Кодекс Етики АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції.
- «Політика комплаєнсу АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції
- «Політика з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРИЙНЯТТЯ РИЗИКУ» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками роздрібно бізнесу АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Положення про Сектор з управління ризиками шахрайства та інформаційними ризиками» АТ «ОТП БАНК»;
- Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків з АТ «ОТП БАНК» за IV квартал 2021 року та I квартал 2022 року;
- «Політика запровадження нових продуктів, їх модифікації, моніторингу та вилучення в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні» в новій редакції;
- «Політика управління процесами АТ «ОТП БАНК» в новій редакції;
- «План забезпечення безперервності діяльності Головного офісу АТ «ОТП БАНК» у новій редакції,
- «Політика управління операційними ризиками в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» у новій редакції;
- «Політика запобігання конфліктам інтересів у АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Положення щодо комплаєнсу Ринку Капіталів» АТ «ОТП БАНК»;
- «Порядок здійснення угод із пов'язаними з АТ «ОТП БАНК» особами» у новій редакції;
- «Положення про управління ризиком країни» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Методика виявлення суттєвих ризиків в АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика запровадження значних змін в діяльності АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика щодо системи ризик-контролю в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні» у новій редакції;

- Рішення Правління АТ «ОТП БАНК» №244 від 26.09.2022 року щодо організації системи управління ризиками в банківській групі без урахування учасників банківської групи ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ»», Недержавний ПФ «Відкритий Пенсійний Фонд «ФРІФЛАЙТ»», Відкритий Пенсійний Фонд «ОТП ПЕНСІЯ»;
- «План фінансування на друге півріччя 2022 року (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»)» та План капіталізації на друге півріччя 2022 року (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»)»;
- «Політика управління безперервністю діяльності в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» у новій редакції;
- «Політика про оцінку заставного майна АТ «ОТП БАНК» у новій редакції»;
- «Політика кредитного контролю в АТ «ОТП БАНК» у новій редакції»;
- «Кредитна політика корпоративного бізнесу АТ «ОТП БАНК» на 2023 рік (Корпоративні операційні кредитні ліміти та принципи на 2023 рік)»;
- затвердження змін до плану роботи Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками на друге півріччя 2022 року;
- робюджет за напрямом діяльності «Управління ризиками» АТ «ОТП БАНК», бюджет Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» на 2023 рік тощо.

З усіх розглянутих питань Комітет Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками підготував відповідні пропозиції і рекомендації для подальшого розгляду чи затвердження Наглядовою радою АТ «ОТП БАНК».

Звіт Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками за 2022 рік підготовлено відповідно до чинного законодавства України та вимог «Положення про комітети Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»» з метою звітування перед Наглядовою радою АТ «ОТП БАНК».