

**ЗВІТ
КОМІТЕТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ОТП БАНК» З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
ЗА 2023 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» у новій редакції, затвердженій Рішенням Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» №28/2023 від 30.08.2023 року.

У складі Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками впродовж 2023 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: 01.01.2023 – 31.12.2023
<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 2023 році відбулося 7 (сім) 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 2022 року, за перший квартал 2023 року, за другий квартал 2023 року, за третій квартал 2023 року, розгляд звіту щодо стратегічних ризиків за третій квартал 2023 року, розгляд Річного звіту підрозділу з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» за 2022 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 2022 року, за перший квартал 2023 року, за другий квартал 2023 року, за третій квартал 2023 року) та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді;
- розгляд квартальних звітів з питань комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» за четвертий квартал 2022 року, за перший квартал 2023 року, за другий квартал 2023 року, за третій квартал 2023 року та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді;
- підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками за 2022 рік;
- розгляд наступних внутрішніх регулятивних документів та звітів АТ «ОТП БАНК» з питань управління ризиками та комплаєнсу та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді, а саме:
 - «Політика управління репутаційним ризиком в АТ «ОТП БАНК»»;

- «Політика з управління кредитним ризиком» АТ «ОТП БАНК»»;
- «План фінансування на 2023 рік (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»)» та «План капіталізації на 2023 рік (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»)»;
- Річний звіт з комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» за 2022 рік;
- Річний план з комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» на 2023 рік;
- звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків за II квартал 2022 року та III квартал 2022 року;
- «Кредитна політика роздрібного бізнесу АТ «ОТП БАНК» на 2023 рік»;
- «Положення про Сектор ризик-контролю АТ «ОТП БАНК»»;
- «Декларація схильності до ризиків АТ «ОТП БАНК» та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні»;
- «Положення про Управління з управління активами та пасивами АТ «ОТП БАНК»»;
- «Положення про Відділ з управління операційними ризиками АТ «ОТП БАНК»»;
- «Положення про Управління з управління фінансовими ризиками АТ «ОТП БАНК»»»;
- «Політика віддаленої роботи у АТ «ОТП БАНК» та Іноземній банківській групі ОТП v2.0»;
- «Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності АТ «ОТП БАНК» у новій редакції»;
- «АНТИКОРУПЦІЙНА ПРОГРАМА АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції»;
- «Політика щодо системи ризик-апетиту та лімітів ризиків в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній банківській групі ОТП в Україні» в новій редакції»;
- «Політика запровадження нових продуктів, їх модифікації, моніторингу та вилучення в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні» в новій редакції»;
- «Стратегія з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» та банківської групи «ОТП Група» в Україні на 2023-2025 роки»;
- «Положення про підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) АТ «ОТП БАНК»» в новій редакції»;
- «Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ «ОТП БАНК»» в новій редакції»;
- «Операційні кредитні ліміти та принципи (MSE бізнес лінія) АТ «ОТП БАНК» на 2023 рік»;
- «Положення про напрям діяльності (підрозділ) «Управління ризиками» АТ «ОТП БАНК»» в новій редакції»;
- «Політика щодо надання звітів суб'єктам системи управління ризиками АТ «ОТП БАНК» та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні» в новій редакції»;
- «Політика з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками АТ «ОТП БАНК» в новій редакції»;
- «Положення щодо комплаєнсу Ринку Капіталів» у новій редакції»;
- звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків за IV квартал 2022 року та I квартал 2023 року, підготовлений відповідно до «Методології управління комплаєнс-ризиком в АТ «ОТП БАНК»»;
- «Політика управління ризиком інформаційної безпеки в АТ «ОТП БАНК»»»;
- «Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції»;
- «Політика запобігання конфліктам інтересів у 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 з управління кредитним ризиком в АТ «ОТП БАНК»» в новій редакції;
- «Політика запровадження значних змін в діяльності АТ «ОТП БАНК»» в новій редакції;
- «Політика управління операційними ризиками в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» у новій редакції;
- «Політика управління процесами в АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Система внутрішнього контролю відповідно до вимог ВАТ ОТП Банк (Угорщина)» у новій редакції 2.0;
- «Положення про процес оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) АТ «ОТП БАНК» / Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні»;
- «Політика про оцінку заставного майна АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Операційні кредитні ліміти та принципи (MSE бізнес лінія) АТ «ОТП БАНК» на 2023 рік» у новій редакції;
- «Методика виявлення суттєвих ризиків в АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «План забезпечення безперервності діяльності Головного офісу АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності «Корпоративний бізнес» у новій редакції;
- «Політика управління безперервністю діяльності в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» у новій редакції;
- розгляд питання щодо скасування дії документу «Положення про прийняття ризику» АТ «ОТП БАНК».

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 2023 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».