

ЗВІТ

КОМІТЕТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ОТП БАНК» З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

ЗА 2021 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 2021 року відбулися зміни, пов'язані із змінами у складі Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (склад Комітету з управління ризиками наведено у таблиці 1 нижче). Зміни у складі Комітету Наглядової ради з управління ризиками Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» було затверджено Рішенням Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» № 13/2021 від 20.04.2021 р., а саме:

- призначено пана **Тамаша Катону (Tamás Katona)** членом Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» Національним банком України, як викладено у Додатку 1 до «Положення про комітети Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (дата погодження на посаду – 17.06.2021 року);
- відкликано повноваження пана Дьордя Сіладі - Шрайндорфера (György Szilágyi-Schreindorfer dr.) у якості члена Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками з дати погодження Національним банком України пана Тамаша Катону (Tamás Katona) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;
- призначено пана **Ласло Пелле (László Pelle)** головою Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) Національним банком України (дата погодження на посаду – 14.06.2021 року);
- відкликано повноваження пана Ентоні Радева (Anthony Radev) у якості голови Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками з дати погодження Національним банком України пана Ласло Пелле (László Pelle) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного);
- призначено пані **Марію Ілону Тарнаине Шаруди (Maria Ilona Tarnaine Sarudi)** членом Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками з дати погодження її кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» Національним банком України (дата погодження на посаду – 30.08.2021 року);
- відкликано повноваження пана Хенріка Аута (Henrik Auth) у якості члена Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками з дати погодження Національним банком України кандидатури пані Марії Ілони Тарнаине Шаруди (Maria Ilona Tarnaine Sarudi) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного).

Таблиця 1.

Склад Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками
Період: 01.01.2021 – 13.06.2021

• Пан Ентоні Радев - голова Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний); • Пан Дьордь Сіладі-Шрайндорфер – член Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»); • Пан Хенрік Аут – член Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний).
Період: 14.06.2021 – 16.06.2021
• Пан Ласло Пелле - голова Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний); • Пан Дьордь Сіладі-Шрайндорфер – член Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»); • Пан Хенрік Аут – член Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний).
Період: 17.06.2021 – 29.08.2021
• Пан Ласло Пелле - голова Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний); • Пан Тамаш Катона – член Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»); • Пан Хенрік Аут – член Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний).
Період: 30.08.2021 – 31.12.2021
• 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 2021 році відбулося 10 (десять) засідань Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками (в заочному форматі), у ході яких було розглянуто наступні питання:

- квартальні звіти з управління ризиками, квартальні звіти про профіль ризику АТ «ОТП БАНК» та річний звіт підрозділу з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» за 2020 рік;
- квартальні звіти Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» (стосовно системи управління ризиками);
- квартальні звіти з питань комплаєнсу АТ «ОТП БАНК», квартальні звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків АТ «ОТП БАНК», а також «Річний звіт з комплаєнсу за 2020 рік» АТ «ОТП БАНК»;
- квартальні звіти Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками Наглядовій раді АТ «ОТП БАНК» щодо виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками;
- підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками за 2020 рік;
- кредитна політика АТ «ОТП БАНК» та 2021 рік;
- «Декларація схильності до ризиків АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Декларація схильності до ризиків Банківської групи «ОТП Група»;
- «Положення про порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів з управління комплаєнс-ризиком суб'єктам системи управління ризиками в АТ «ОТП БАНК»»;
- «Політика управління процесами АТ «ОТП БАНК»;
- «План капіталізації та фінансування на 2021 рік АТ «ОТП БАНК»»;
- «Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «План забезпечення безперервності діяльності Головного офісу АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- Рішення Правління АТ «ОТП БАНК» № 97 від 19.03.2021 р. щодо організації системи управління ризиками в банківській групі ОТП в Україні в 2021 році без урахування учасників банківської групи;

- «Методика виявлення суттєвих ризиків в АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика комплаєнсу АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика запровадження значних змін в діяльності АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Декларація про прийняття ризику АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Система внутрішнього контролю відповідно до вимог ВАТ ОТП Банк (Угорщина)»;
- «Положення про підрозділ по контролю за дотриманням норм (комплаєнс) АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності «Корпоративний бізнес» АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика кредитного контролю АТ «ОТП БАНК»»;
- нова редакція «Політики управління безперервністю діяльності у АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі»;
- нова редакція «Політики управління операційними ризиками в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі»;
- розглянуто зміни до «Кредитної політики АТ «ОТП БАНК» на 2021 рік» (Корпоративний бізнес);
- «Політика щодо надання звітів суб'єктам системи управління ризиками АТ «ОТП БАНК» у новій редакції»;
- «Політика щодо системи ризик-контролю в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні»;
- «Політика управління ризиками шахрайства у процесі кредитування фізичних осіб АТ «ОТП БАНК»»;
- «Політика управління комплаєнс-ризиком АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика віддаленої роботи у АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі ОТП»;
- «План відновлення діяльності АТ «ОТП БАНК» (в. 2.0);
- «Політика про оцінку заставного майна АТ «ОТП БАНК» у новій редакції, зміни до Додатку 2 до Додатку 1: Типи забезпечення і їх гранична прийнятна вартість (зважена вартість застави) до «Політики про оцінку заставного майна АТ «ОТП БАНК»»;
- «Положення про напрям діяльності (підрозділ) «Управління ризиками» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (в. 3.0).
- «План відновлення діяльності кредитно-інвестиційної підгрупи АТ «ОТП БАНК» 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 2021 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».