

ЗВІТ
КОМІТЕТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ОТП БАНК» З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
ЗА 2024 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 2024 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: 01.01.2024 – 31.12.2024	
<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 2024 році відбулося 13 (тринадцять) 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 2023 року, за перший квартал 2024 року, за другий квартал 2024 року, за третій квартал 2024 року, вкл. розгляд звітів щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу АТ «ОТП БАНК» та банківської групи» за другий та третій квартал 2024 року, розгляд Річного звіту підрозділу з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» за 2023 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 2023 року, за перший квартал 2024 року, за другий квартал 2024 року, за третій квартал 2024 року) та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді;
- розгляд квартальних звітів з питань комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» за четвертий квартал 2023 року, за перший квартал 2024 року, за другий квартал 2024 року, за третій квартал 2024 року та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді;
- підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками за 2023 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 щодо системи ризик-контролю в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні» в новій редакції;
- «Операційні кредитні ліміти та принципи (MSE бізнес-лінія) АТ «ОТП БАНК» на 2024 рік»;
- «Кредитна політика корпоративного бізнесу АТ «ОТП БАНК» на 2024 рік (Корпоративні операційні кредитні ліміти та принципи на 2024 рік)»;
- «Кредитна політика роздрібного бізнесу АТ «ОТП БАНК» на 2024 рік»;
- «Кредитна політика на 2024 рік (Операційні кредитні ліміти та принципи на 2024 рік) для ТОВ «ОТП Лізинг» Україна»;
- «Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (8.0);
- «Політика кредитного контролю» АТ «ОТП БАНК» у нових редакціях;
- «План фінансування на 2024 рік (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»)) та «План капіталізації на 2024 рік (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»))»;
- «Річний звіт з комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» за 2023 рік»;
- «Річний план з комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» на 2024 рік»;
- Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків за II квартал 2023 року, III квартал 2023 року, IV квартал 2023 року, I квартал 2024 року;
- «Положення про Відділ ризик-контролю АТ «ОТП БАНК»;
- «Декларація схильності до ризиків АТ «ОТП БАНК» та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні» в 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 віддаленої роботи в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» в новій редакції;
- «Положення про Департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу» АТ «ОТП БАНК»;
- «Положення про виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків в АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика комплаєнсу АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Стратегія з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» та банківської групи «ОТП Група» в Україні на 2023-2025 роки»;
- «Звіт щодо процесу ICAAP АТ «ОТП БАНК»»;
- «Висновки про достатність внутрішнього капіталу АТ «ОТП БАНК»;
- «План підтримання достатності капіталу АТ «ОТП БАНК»»;
- «Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» щодо процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банку станом на 01.01.2024 відповідно до вимог «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами)»;
- «Висновки Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» про відповідність процесу ICAAP вимогам «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами)»;
- «Звіт щодо процесу ICAAP Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні»;
- «Висновки про достатність внутрішнього капіталу Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні»;

- «План підтримання достатності капіталу Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні»;
- «Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» щодо процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні станом на 01.01.2024 відповідно до вимог «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами)»;
- «Висновки Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» про відповідність процесу ІСААР в Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні вимогам «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами)»;
- «Положення про визначення розміру регулятивного капіталу АТ «ОТП БАНК»;
- «Загальні правила оцінки ризиків дотримання санкцій в ОТП Групі»;
- «Політика управління операційними ризиками в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» у новій редакції;
- «План відновлення діяльності АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика управління ризиком інформаційної безпеки в АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «План відновлення діяльності банківської групи щодо кредитно-інвестиційної підгрупи АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- оновлені «Операційні кредитні ліміти та принципи (MSE бізнес-лінія) АТ «ОТП БАНК» на 2024 рік»;
- «Політика управління репутаційним ризиком в АТ «ОТП БАНК» в новій редакції;
- «Положення про Управління з управління нефінансовими ризиками АТ «ОТП БАНК»»;
- «Політика з управління кредитним ризиком в АТ «ОТП БАНК»» в новій редакції;
- «Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності «Корпоративний бізнес» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика про оцінку заставного майна АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика управління ризиком інформаційно - комунікаційних технологій в АТ «ОТП БАНК»»;
- «Положення про порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів з управління комплаєнс-ризиком суб'єктам системи управління ризиками» в АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Положення щодо комплаєнсу Ринку Капіталів» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції.

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 2024 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».