

**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 Аути (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.

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

<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Пан Ентоні Радев - голова Комітету</b> (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний));</li> <li>• <b>Пан Дьордь Сіладі-Шрайндорфер – член Комітету</b> (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»);</li> <li>• <b>Пан Хенрік Аут – член Комітету</b> (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)).</li> </ul>
Період: 14.06.2021 – 16.06.2021
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Пан Ласло Пелле - голова Комітету</b> (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний));</li> <li>• <b>Пан Дьордь Сіладі-Шрайндорфер – член Комітету</b> (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»);</li> <li>• <b>Пан Хенрік Аут – член Комітету</b> (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)).</li> </ul>
Період: 17.06.2021 – 29.08.2021
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Пан Ласло Пелле - голова Комітету</b> (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний));</li> <li>• <b>Пан Тамаш Катона – член Комітету</b> (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»);</li> <li>• <b>Пан Хенрік Аут – член Комітету</b> (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)).</li> </ul>
Період: 30.08.2021 – 31.12.2021
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Пан Ласло Пелле - голова Комітету</b> (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний));</li> <li>• <b>Пан Тамаш Катона – член Комітету</b> (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»);</li> <li>• <b>Пані Марія Ілона Тарнаине Шаруди – член Комітету</b> (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)).</li> </ul>

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».