

ЗВІТ

КОМІТЕТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ "А-БАНК"

З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

ЗА 2023 РІК

I. Відомості про персональний склад Комітету

Комітет Наглядової ради АТ "А-Банк" з управління ризиками (далі — Комітет) є постійним колегіальним органом Наглядової ради Банку, який створено 14.02.22 року рішенням Наглядової ради (протокол Е.АВ.20.1.3.2/35-22920511).

Комітет здійснює свою діяльність на підставі "Положення про Комітет з управління ризиками" (затверджено рішенням Наглядової ради, протокол Е.АВ.20.1.3.2/35-22920511 від 14.02.2022), у якому зазначаються його обов'язки, сфера діяльності та робочі процедури.

Склад Комітету обрано з діючих членів Наглядової ради Банку чисельністю 3 (три) особи, більшість з яких становлять незалежні члени Ради Банку.

Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку.

Комітет впродовж звітного періоду здійснював свою діяльність у складі:

Голова Комітету — незалежний член Наглядової Ради Опалатенко С.М.;

член Комітету — незалежний член Наглядової ради Чочія О.Г.;

член Комітету — член Наглядової ради Яременко О.О.

Склад Комітету затверджено рішеннями Наглядової ради Банку:
протокол Е.АВ.20.1.3.2/35-22920511 від 14.02.2022,
протокол Е.АВ.20.1.3.2/35-22949530 від 03.05.2023 (переобрання).

II. Інформація про кількість засідань Комітету

Впродовж 2023 року проведено 30 засідань Комітету, шляхом приєднання членів Комітету до участі у засіданні засобами електронного зв'язку та шляхом заочного голосування.

III. Питання, що розглядалися Комітетом протягом звітного періоду

З метою надання рекомендацій, консультацій та пропозицій Раді банку з питань управління ризиками на засіданнях Комітету було розглянуто такі питання:

1. Щодо здійснення моніторингу за дотриманням банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику

На постійній основі Комітетом здійснюється моніторинг за дотриманням банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.

Розгляд звітів з оцінки рівня всіх видів ризику та звітів про стрес-тестування різних видів ризику — 1 раз на квартал (розглянуто 21 звіт).

У тому числі розгляд пропозицій щодо коригування показників ризик-апетиту та усунення порушень лімітів та ризик-апетиту у випадках ескалації інцидентів перевищення ризик-апетиту до товарного, операційного та кредитного ризиків.

2. Щодо моніторингу впровадження стратегії та політики управління ризиками

На постійній основі Комітет здійснює моніторинг впровадження стратегії та політики управління ризиками — Голова Комітету є постійним учасником оперативних нарад; членами Комітету провадиться моніторинг регулярно оновлюваної інформації щодо показників роботи Банку на дашборді Голови Правління Банку та дашборді Наглядової ради на вебресурсі “Працюємо разом” (кількість активних клієнтів, кількість активних карток, завантажень мобільного застосунку, кількість виданих кредитів, рівень погашуваності кредитів, прибуток тощо).

3. Щодо контролю за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), покладених на них функцій

Контроль за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), покладених на них функцій здійснюється шляхом:

1. Розгляду звітів з оцінки рівня та стрес-тестування всіх видів ризику - 1 раз на квартал (розглянуто 21 звіт).

2. Розгляду звітів про роботу Департаменту Compliance - 1 раз на місяць (розглянуто 14 звітів, у тому числі звіти за минулий період).
3. Участь Голови комітету в оперативних нарадах та регулярне спілкування задля оперативного розв'язання робочих питань.

4. Щодо участі у розробленні внутрішньобанківських документів з управління ризиками

Впродовж 2023 р. Комітет взяв участь у розробці/актуалізації таких документів:

- Декларація схильності до ризиків АТ "А-Банк";
- План забезпечення безперервної діяльності АТ "А-Банк";
- Політика управління процентним ризиком банківської книги;
- Положення про Напрямок "Ризик-менеджмент";
- Політика з управління ризиком ліквідності;
- Стратегія АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК" в управлінні проблемними активами 2024;
- Оперативний План роботи з непрацюючими активами та стягнутим майном АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК" 2024;
- Посадова інструкція керівника Департаменту Compliance;
- Положення про Департамент Compliance;
- Положення про встановлення лімітів повноважень при проведенні банківських операцій в АТ "А-БАНК";
- Політика управління операційним ризиком.

5. Щодо контролю стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів

Комітет шляхом участі Голови комітету в оперативних нарадах та встановлення завдань у програмному комплексі "Електронна система контролю" на постійній основі здійснює контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів.

Національним банком України у 2023 р. було здійснено інспекційну перевірку діяльності Банку за період з 01.12.2020 до 30.11.2023 з метою оцінювання: бізнес-моделі, корпоративного управління та внутрішнього контролю, достатності капіталу, достатності ліквідності, інформаційної безпеки та кіберзахисту Банку.

За результатами перевірки рівень ризику для життєздатності Банку оцінено як

середньонизький (від низького до середнього рівня).

Надані регулятором за результатами перевірки рекомендації буде опрацьовано Наглядовою радою спільно з Правлінням та розроблено План-графік заходів на виконання рекомендацій щодо удосконалення діяльності Банку.

Комітет з управління ризиками візьме безпосередню участь у запровадженні наданих рекомендацій у співпраці з Правлінням та підрозділами Банку, а також забезпечить належний контроль за станом виконання рекомендацій регулятора.

6. Щодо контролю відповідності ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти бізнес-моделі банку та стратегії управління ризиками

Питання щодо контролю за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель банку та стратегію управління ризиками реалізовано шляхом участі керівника Напрямку “Ризик-менеджмент” у складі КУАП, що дає можливість оперативно інформувати Комітет у разі виникнення проблемних питань з ціноутворення.

У звітному періоді відповідні питання на засідання Комітету з управління ризиками не виносилися, оскільки встановлення тарифів відбувалося відповідно до бізнес-моделі банку та стратегії управління ризиками.

7. Щодо подання Раді банку звітів про виконання покладених на нього функцій

Впродовж 2023 року подано та затверджено Наглядовою радою 3 звіти про роботу Комітету.

8. Щодо забезпечення дотримання як керівниками банку, так і іншими працівниками банку культури управління ризиками

Комітет з управління ризиками та Правління банку з метою дотримання як керівниками банку, так і іншими працівниками банку культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

- 1) визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;
- 2) забезпечення розуміння як керівниками банку, так і іншими працівниками банку їхньої ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;

3) просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків банком;

4) отримання підтверджень, що керівники та інші працівники банку, проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності банку.

9. Щодо забезпечення дотримання керівниками банку та іншими працівниками банку корпоративних цінностей

Комітет з управління ризиками, головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою дотримання керівниками банку та іншими працівниками банку корпоративних цінностей співпрацюють у розробленні та здійсненні контролю за дотриманням:

1) кодексу поведінки (етики);

2) політики запобігання конфліктам інтересів;

3) механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку/порушення в діяльності банку, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism);

4) порядку дослідження випадків неприйнятної поведінки в банку/порушень у діяльності банку.

З усіх розглянутих питань Комітет підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою.

Усі засідання Комітету є правомочними, оскільки проводилися за присутності усіх членів Комітету. Рішення Комітету ухвалювалися більшістю голосів присутніх на засіданні членів Комітету.

Питання, розглянуті Комітетом, своєчасно виносилися на розгляд та затвердження Наглядовою радою.

IV. Загальна інформація

Звіт Комітету Наглядової ради АТ "А-Банк" з управління ризиками підготовлено відповідно до чинного законодавства України з метою звітування перед Наглядовою радою АТ "А-Банк".

Комітет Наглядової ради АТ "А-Банк" з управління ризиками впродовж 2023 року забезпечив виконання своїх функцій та повноважень з питань управління ризиками відповідно до вимог Положення про Комітет Наглядової ради АТ "А-Банк" з управління ризиками та Постанови НБУ №64, що також підтверджено Національним банком України: у Звіті за результатами перевірки діяльності Банку інспекційною групою НБУ зазначено, що Комітет з управління ризиками

діє в рамках делегованих Радою функцій і повноважень відповідно до положення про комітет.