*Додаток № 37*

*до протоколу засідання Наглядової ради АТ «МетаБанк»*

*від 29.07.2024 року № 01/07/2024*

***ЗАТВЕРДЖЕНО***

рішенням Наглядової ради  
Акціонерного товариства «МетаБанк»  
від 29.07.2024 року

протокол № 01/07/2024

**Звіт про результати діяльності Комітету Наглядової ради з управління ризиками АТ «МетаБанк» за ІІ квартал 2024 року**

Цей звіт підготовлено на виконання розділу 9 Положення про Комітет Наглядової ради з управління ризиками АТ «МетаБанк», згідно з яким Комітет доповідає Наглядовій раді про результати своєї діяльності не рідше одного разу на квартал.

Звітній період: з 01.04.2024 року по 30.06.2024 рік включно.

**1. Інформація про персональний склад Комітету у звітному періоді.**

Рішенням Наглядової ради АТ «МетаБанк» (далі – Банк) від 31.01.2024 року (протокол № 04/01/2024) створено Комітет Наглядової ради з управління ризиками АТ «МетаБанк» (далі – Комітет).

Комітет є постійним комітетом Наглядової ради Банку, створеним для попереднього вивчення і підготовки до розгляду Наглядовою радою Банку питань управління ризиками Банку.

Комітет складається з трьох членів Наглядової ради Банку. Кількісний та персональний склад Комітету затверджений рішеннями Наглядової ради Банку від 31.01.2024 року (протокол № 04/01/2024).

Склад Комітету у звітному періоді залишався незмінним та складався з:

* голови Комітету – Бахметова Петра Володимировича (незалежний директор Наглядової ради Банку);
* члени Комітету – Бондар Людмили Вікторівни (незалежний директор Наглядової ради Банку) та Носик Лариси Миколаївни (голова Наглядової ради Банку).

**2. Інформація про кількість проведених засідань.**

Засідання Комітету проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. За звітний період Комітетом проведено 6 (шість) засідань.

Рішення Комітету у звітному періоді приймалися на засіданнях Комітету заочно (шляхом опитування). Рішення Комітету приймалися у повному складі та одностайно.

**3. Інформація про основну діяльність комітету.**

У звітному періоді членами Комітету розглянуто 27 (двадцять сім) питань порядку денного, а саме:

- про розгляд Політики криптографічного захисту інформації АТ «МетаБанк»;

- про розгляд Організаційної та продуктової політики АТ «МетаБанк» в новій редакції;

- про розгляд Звіту з оцінки ефективності діяльності CRO (заступника голови Правління з ризиків) та Департаменту ризиків;

- про розгляд Звіту з оцінки ефективності діяльності заступника голови Правління, який виконує функції головного комплаєнс-менеджера, та Служби комплаєнс за 2023 рік;

- про погодження Політики управління ринковими ризиками АТ «МетаБанк» в новій редакції;

- про розгляд ризик-апетиту до валютного ризику АТ «МетаБанк» на 2024 рік;

- про розгляд Звіту відповідального працівника АТ «МетаБанк» за проведення фінансового моніторингу;

- про погодження Політики управління процентним ризиком банківської книги АТ «МетаБанк» в новій редакції;

- про розгляд ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги АТ «МетаБанк» на 2024 рік;

- про розгляд Звіту з ризиків АТ «МетаБанк» станом на 01.04.2024 рік (за І квартал 2024 року);

- про розгляд Звіту про комплаєнс-контроль та управління комплаєнс-ризиком за І квартал 2024 року;

- про погодження Порядку встановлення, контролю та перегляду лімітів кредитного ризику та кількісних показників ризик-апетиту до кредитного ризику в АТ "МетаБанк" в новій редакції;

- про погодження Політики управління операційним ризиком АТ «МетаБанк» в новій редакції;

- про розгляд лімітів ризик-апетиту АТ «МетаБанк» до операційних ризиків на 2024 рік;

- про погодження Політики управління ризиком ліквідності АТ «МетаБанк» в новій редакції;

- про розгляд ризик-апетиту АТ «МетаБанк» до ризику ліквідності на 2024 рік;

- про погодження Декларації схильності до ризиків АТ «МетаБанк» в новій редакції;

- про погодження Стратегії управління ризиками АТ «МетаБанк» в новій редакції;

- про погодження Політики управління комплаєнс-ризиком АТ «МетаБанк» в новій редакції;

- про розгляд Звіту про узагальнені результати самооцінки комплаєнс-ризику за 2023 рік;

- про розгляд Звіту з ризиків інформаційної безпеки АТ «МетаБанк» станом на 01.04.2024 (І квартал 2024 року);

- про погодження Порядку здійснення контролю за ефективністю діяльності заступника голови Правління з СУІБ;

- про розгляд Звіту з оцінки ефективності діяльності CISO (заступника голови Правління з системи управління інформаційної безпеки) та Управління інформаційної безпеки;

- про погодження Стратегії розвитку інформаційної безпеки АТ "МетаБанк" в новій редакції;

- про погодження Політики інформаційної безпеки АТ "МетаБанк" в новій редакції;

- про погодження Політики інформаційної безпеки у відносинах з третіми сторонами АТ "МетаБанк" в новій редакції;

- про погодження Політики чистого столу та чистого екрану АТ "МетаБанк" в новій редакції.

За результатами розгляду даних питань Комітет підготував відповідні рекомендації для подальшого розгляду та затвердження Наглядовою радою Банку.

**4. Висновки.**

У звітний період Комітетом в повній мірі було виконано основні функції, завдання та обов’язки, що встановлені Законами України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», Положенням про Наглядову раду АТ «МетаБанк», Положенням Комітет Наглядової ради з управління ризиками АТ «МетаБанк» та іншими внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

Для ефективної та результативної роботи Комітету та комплексної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, головним ризик менеджером, головний комплаєнс менеджером, заступником голови Правління з СУІБ.

Надалі Комітет планує продовжувати виконання покладених на нього функцій відповідно до законодавчих актів та Положення про Комітет з управління ризиками АТ «МетаБанк» та надавати ефективну підтримку Наглядовій Раді Банку.

**Голова Комітету Наглядової ради**

**з управління ризиками АТ «МетаБанк» Петро БАХМЕТОВ**