*Додаток № 7 до протоколу засідання Наглядової ради*

*від 13.01.2025 року № 01/01/2025*

***ЗАТВЕРДЖЕНО***

рішенням Наглядової ради  
Акціонерного товариства «МетаБанк»  
від 13.01.2025 року № 01/01/2025

**Звіт про результати діяльності Комітету Наглядової ради з управління ризиками АТ «МетаБанк» за ІV 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 01.10.2024 року по 31.12.2024 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 19 (дев’ятнадцять) питань порядку денного, а саме:

- про розгляд результатів моніторингу рівня достатності внутрішнього капіталу АТ «МетаБанк» станом на 01.07.2024 рік;

- про погодження Декларації схильності до ризиків АТ «МетаБанк» (№ 793) в новій редакції;

- про погодження Стратегії управління ризиками АТ «МетаБанк» (№ 645) в новій редакції;

- про погодження Порядку встановлення, контролю та перегляду лімітів кредитного ризику та кількісних показників ризик-апетиту до кредитного ризику в АТ «МетаБанк» (№ 694) в новій редакції;

- про погодження Політики управління ринковим ризиком АТ «МетаБанк» (№ 690) в новій редакції;

- про погодження Політики управління процентним ризиком банківської книги АТ «МетаБанк» (№ 703) в новій редакції;

- про погодження Політики управління ризиком ліквідності АТ «МетаБанк» (№ 518) в новій редакції;

- про розгляд листів з належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ;

- про розгляд оцінки ризик – профілю банку у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму та фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення на 2024 рік;

- про розгляд результатів моніторингу рівня достатності внутрішнього капіталу АТ «МетаБанк» станом на 01.10.2024 рік;

- про розгляд Звіту з ризиків АТ «МетаБанк» станом на 01.10.2024 рік (за 9 місяців, ІІІ квартал 2024 року);

- про розгляд Звіту з ризиків інформаційної безпеки АТ «МетаБанк» станом на 01.10.2024 рік (за 9 місяців, ІІІ квартал 2024 року);

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

- про погодження Положення про Департамент ризиків АТ «МетаБанк» в новій редакції;

- про погодження Положення про Управління кредитним ризиком АТ «МетаБанк» в новій редакції;

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

- про розгляд порушення ліміту ризику ліквідності;

- про розгляд Звіту про заходи та терміни виконання усунення зауважень за результатами тестування дизель-генераторів та джерел безперебійного живлення серверної центрального офісу АТ «МетаБанк»;

- про погодження Положення щодо організації процесу ILAAP АТ «МетаБанк» (реєстр. №901).

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

Під час розгляду Наглядовою радою рекомендацій які були надані Комітетом, дані рекомендації були затверджені рішеннями Наглядової ради, а матеріали не повертались на доопрацювання Комітету.

**4. Висновки.**

У звітній 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 та головний комплаєнс-менеджером.

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**