

*Звіт про результати діяльності
комітету з питань ризиків та комплаєнсу
Наглядової Ради АТ «Ощадбанк»
за 1-2 квартали 2024*

Липень 2024 р.

ЗМІСТ



1. ВСТУП



2. Персональний склад Комітету і участь у засіданнях



3. Діяльність Комітету протягом звітного періоду



4. Результати діяльності Комітету у звітному періоді

1.ВСТУП

- Даний звіт підготовлено відповідно до Положення «Про комітет з питань ризиків та комплаєнсу наглядової ради акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» (далі - Положення) та вимог законодавства України.
- У 1 та 2 кварталі 2024 року діяльність Комітету з питань ризиків та комплаєнсу наглядової ради АТ«Ощадбанк» (далі - Комітет), серед іншого, регулювалась законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України, рішеннями, прийнятими вищим органом управління Банку та Наглядовою радою, Статутом, положенням про наглядову раду, Положенням та іншими внутрішніми документами АТ «Ощадбанк» (далі- Банк).
- Комітет є постійним комітетом наглядової ради, що надає допомогу наглядовій раді у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та підготовку до розгляду наглядовою радою питань, що належать до її компетенції і передані Комітету до вивчення і підготовки.

2. Персональний склад Комітету і участь у засіданнях (1)

- Діючий склад Комітету обрано рішенням Наглядової Ради від 14.11.2023 (протокол № 18).
- Комітет складається з 5 членів Наглядової Ради Банку, більшість з яких, включаючи Голову, є незалежними, що відповідає вимогам Положення та законодавства України
- Станом на 30.06.2024 склад Комітету був таким:

ГОЛОВА КОМІТЕТУ:

- пані Елізабет Джейн Нельсон - член наглядової ради, незалежний;

ЧЛЕНИ КОМІТЕТУ:

- пан Хуан Енріке Прес Калот - член наглядової ради, незалежний;
- пан Філіп Хізлі - член наглядової ради, незалежний;
- пані Юлія Пашко - член наглядової ради, представник держави від Верховної Ради України;
- пані Роза Тапанова - член наглядової ради, представник держави від Кабінету міністрів України;

- У звітному періоді (1 та 2 квартали) змін у складі Комітету не було.

Персональний склад Комітету і участь у засіданнях (2)

Засідання комітету з питань ризиків та комплаєнсу 01.01.2024-30.06.2024

№	Реквізити засідання	Присутні члени комітету	Процент відвідуваності
1	RC 1 of 15.01.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
2	RC 2 of 12.02.2024 (заочне голосування/опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
3	RC 3 of 15.02.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
4	RC 4 dd 26.02.2024 (заочне голосування/опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
5	RC 5 dd 18.03.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
6	RC 6 dd 25.03.2024 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
7	RC_07 dd 11.04.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
8	RC_08 dd 17.05.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
9	RC_09_20.05.2024 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
10	RC_ 10_ 24.05.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Юлія Пашко, Роза Тапанова, Філіп Хізлі	100%
11	RC 11 31.05.2024 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Юлія Пашко, Роза Тапанова, Філіп Хізлі	100%
12	RC 12 dd. 14.06.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Юлія Пашко, Роза Тапанова, (Філіп Хізлі відсутній через поважну причину)	80%

Діяльність комітету:

- Основною метою Комітету є надання допомоги Наглядовій раді Банку у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками Банку у відповідності до наданих Комітету повноважень, згідно Положення.
- Протягом 1 та 2 кварталу 2024 року було проведено 12 засідань Комітету, з яких 7 засідань було проведено у формі спільної присутності членів Комітету за допомогою відео-конференції ZOOM, та 5 опитувань Комітету.
- У 1 та 2 кварталі 2024 року Комітетом було розглянуто понад 50 питань порядку денного та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді та іншим підрозділам Банку. Зокрема, Комітет рекомендував наглядовій раді:
 - затвердити зміни до ряду внутрішніх документів щодо регулювання системи ризиків у Банку (Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ «Ощадбанк», Кодексу поведінки (етики) АТ «Ощадбанк» (затвердження нової редакції), Порядку повідомлення про неприйнятну поведінку / порушення в діяльності АТ «Ощадбанк» (затвердження нової редакції), зміни до Декларації схильності до ризиків АТ «Ощадбанк»).
 - розглянув низку випадків щодо врегулювання заборгованості за проблемними кредитами корпоративних клієнтів,
 - систематично розглядав звіти відповідальних підрозділів з питань управління ризиками, комплаєнсу, фінансового моніторингу, реструктуризації та заборгованості,
 - надавав рекомендації щодо змін умов кредитування окремих клієнтів Банку та інш.

4. Результати діяльності Комітету у звітному періоді:



Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради Банку, протягом звітного періоду забезпечував безперервність функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю у Банку шляхом попереднього опрацювання та надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню Банку з питань його діяльності в межах своїх повноважень.