

*Звіт про результати діяльності
комітету з питань ризиків та комплаєнсу
Наглядової Ради АТ «Ощадбанк»
за 4 квартали 2024*

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 4 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

- 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 31.12.2024 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 (4 квартал) змін у складі Комітету не було.

Персональний склад Комітету і участь у засіданнях

Засідання комітету з питань ризиків та комплаєнсу 01.10.2024-31.12.2024

№	Реквізити засідання	Присутні члени комітету	Процент відвідуваності
1	RC 20 of 15.10.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
2	RC 21 of 18.11.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
3	RC 22 of 09.12.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
4	RC 23 dd 18.12.2024 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%

3. Діяльність комітету:

- Основною метою Комітету є надання допомоги Наглядовій раді Банку у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками Банку та дотримання норм комплаєнс, у відповідності до наданих Комітету повноважень, згідно Положення.
- Протягом 4 кварталу 2024 року було проведено 3 засідання у формі спільної присутності членів Комітету за допомогою відео-конференції ZOOM, та 1 опитування Комітету шляхом отримання голосів засобами електронної пошти або через платформу OnBoard.
- У 4 кварталі 2024 року Комітетом було розглянуто біля 30 питань порядку денного та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді та іншим підрозділам Банку. Зокрема, Комітет рекомендував наглядовій раді:
 - взяти до уваги звіт про діяльність комітету з питань ризиків та комплаєнсу за 3 квартал 2024 року; звіт щодо виконання Програми фінансування на 2024 рік; звіт щодо результатів роботи департаменту реструктуризації заборгованості та стягнення за 9 місяців 2024 року; звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків за III квартал 2024 року та затвердити План заходів щодо пом'якшення ризиків, що викладений у зазначеному звіті; звіт про стан виконання на 01.10.2024 заходів щодо пом'якшення/уникнення комплаєнс-ризиків, розроблених за результатами розгляду звітів підрозділу комплаєнс щодо оцінки комплаєнс-ризиків; звіт з питань управління ризиками станом на 01.10.2024; звіт про індикатори відповідно до Плану відновлення станом на 01.10.2024; звіт щодо достатності внутрішнього капіталу АТ «Ощадбанк» та стану виконання Плану підтримання достатності внутрішнього капіталу АТ «Ощадбанк» станом на 01.10.2024, стан виконання поточних завдань департаментом фінансового моніторингу за 3-й квартал 2024 року;
 - взято до уваги обговорення бюджетів підрозділів на 2025 рік, які підпорядковуються наглядовій раді Банку;
 - затвердити Положення про департамент фінансового моніторингу АТ «Ощадбанк» у новій редакції; посадову інструкцію директора департаменту фінансового моніторингу - працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «Ощадбанк» у новій редакції, Положення про організацію та процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності в АТ «Ощадбанк», зміни до організаційної структури департаменту фінансового моніторингу ;
 - розглянув низку випадків щодо врегулювання заборгованості за проблемними кредитами корпоративних клієнтів;
 - 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.