

*Звіт про результати діяльності
комітету з питань ризиків та комплаєнсу
Наглядової Ради АТ «Ощадбанк»
за 2 квартал 2025*

Серпень 2025 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), Положення про Наглядову раду акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» та вимог законодавства України.
- У 2 кварталі 2025 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 30.06.2025 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 (2 квартал) змін у складі Комітету не було.

Персональний склад Комітету і участь у засіданнях

Засідання комітету з питань ризиків та комплаєнсу 01.04.2025-30.06.2025

№	Реквізити засідання	Присутні члени комітету	Процент відвідуваності
1	№ 07 від 10.04.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
2	№ 08 від 15.05.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
3	№ 09 від 22.05.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
4	№ 10 від 26.05.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
5	№ 11 від 27.05.2025 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
6	№ 12 від 12.06.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%

Додатково 26.05.2025 було проведено спільне засідання комітету з питань ризиків та комплаєнсу та комітету з питань аудиту (протокол №1). Процент відвідуваності становив 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 2 кварталу 2025 року було проведено 6 засідань Комітету, у формі спільної присутності членів Комітету за допомогою відео-конференції ZOOM (одне з яких - спільне засідання Комітету та комітету з питань аудиту), та 1 опитування Комітету шляхом отримання голосів засобами електронної пошти або через платформу OnBoard.
- У 2 кварталі 2025 року Комітетом було розглянуто біля 50 питань порядку денного та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді та іншим підрозділам Банку. Зокрема, Комітет рекомендував наглядовій раді:

затвердити:

- ✓ зміни до внутрішніх документів банку з питань управління ризиками, управління проблемними активами, фінансового моніторингу;
- ✓ звіт за результатами визначення переліку суттєвих ризиків;
- ✓ зміни умов кредитування окремих клієнтів Банку;
- ✓ карти цілей (КПЕ) CRO, CCO та директора департаменту фінансового моніторингу на 2025 рік та розмір їх бонусу за результатами роботи за 2024 рік
- ✓ висновки про достатність внутрішньої ліквідності та про достатність внутрішнього капіталу
- ✓ бюджети підрозділів, підконтрольних Наглядовій раді Банку;
- ✓ звіт про діяльність комітету за 1 квартал 2025 року та інш.

3. Діяльність комітету:

взяти до уваги:

- ✓ звіти департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог щодо оцінки комплаєнс-ризиків; про стан виконання заходів щодо пом'якшення/уникнення комплаєнс-ризиків; результати обчислення профілю комплаєнс-ризиків;
- ✓ звітність з питань управління ризиками; звіт про результати стрес-тестування ризиків; звіт про індикатори відповідно до Плану відновлення; щодо впровадження політики ES ризиків в сегменті ММСБ;
- ✓ статус виконання планів заходів з мінімізації дроп-операцій;
- ✓ звіт щодо результатів роботи департаменту реструктуризації заборгованості та стягнення за 1 квартал 2025 року;
- ✓ інформацію щодо стану виконання поточних завдань департаментом фінансового моніторингу за 1 квартал 2025 року;
- ✓ звіт щодо виконання Програми фінансування за 1 квартал 2025 року 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.

Назва файлу: 02 Звіт комітету з пит. риз. та компл. 2 кв.pdf

№	ПІБ	Номер сертифіката	Строк дії сертифіката	Дата підписання	Файл підпису
1	Наумов Сергій Володимирович	6716D865A 814205D76 2A256FB78 DF2DEDD0 3C4EA	16.12.2025 00:00:00	02.09.2025 14:52:50	02 Звіт комітету з пит. риз. та компл. 2 кв.pdf.p7s