

*Звіт про результати діяльності
комітету з питань ризиків та комплаєнсу
Наглядової Ради АТ «Ощадбанк»
за 3 квартал 2025*

Листопад 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 3 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 30.09.2025 склад Комітету був таким:

ГОЛОВА КОМІТЕТУ:

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

ЧЛЕНИ КОМІТЕТУ:

- пан Хуан Енріке Перес 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 (3 квартал) змін у складі Комітету не було.

Персональний склад Комітету і участь у засіданнях

Засідання комітету з питань ризиків та комплаєнсу 01.07.2025-30.09.2025

№	Реквізити засідання	Присутні члени комітету	Процент відвідуваності
1	№ 13 від 17.07.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
2	№ 14 від 23.07.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
3	№ 15 від 28.07.2025 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
4	№ 16 від 18.08.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
5	№ 17 від 26.08.2025 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
6	№ 18 від 16.09.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко	80%
7	№ 19 від 26.09.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%

Додатково 18.09.2025 було проведено спільне засідання комітету з питань ризиків та комплаєнсу та комітету з питань призначень та винагород посадовим особам (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 3 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 призначень та винагород посадовим особам), та 2 опитування Комітету шляхом отримання голосів засобами електронної пошти або через платформу OnBoard.
- У 3 кварталі 2025 року Комітетом було розглянуто біля 70 питань порядку денного та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді та іншим підрозділам Банку. Зокрема, Комітет рекомендував наглядовій раді:

затвердити:

- ✓ порядок оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю Банку, зміни до внутрішніх документів банку з питань управління ризиками, управління проблемними активами, фінансового моніторингу, кредитних політик Банку;
- ✓ план безперервності діяльності Банку;
- ✓ зміни до організаційної структури департаменту фінансового моніторингу;
- ✓ звіт за результатами визначення переліку суттєвих ризиків;
- ✓ умови активних операцій з окремими клієнтами;
- ✓ висновки про достатність внутрішньої ліквідності та про достатність внутрішнього капіталу;
- ✓ звіт про діяльність комітету за 2 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;
- ✓ зміст актуалізованого Плану відновлення діяльності АТ «Ощадбанк»;
- ✓ виконання планів заходів з мінімізації дроп-операцій;
- ✓ звіт щодо результатів роботи департаменту реструктуризації заборгованості та стягнення за 1 півріччя 2025 року;
- ✓ інформацію щодо стану виконання поточних завдань департаментом фінансового моніторингу за 2 квартал 2025 року;
- ✓ звіт щодо виконання Програми фінансування та інш.

На спільному засіданні комітету з питань ризиків та комплаєнсу та комітету з питань призначень та винагород посадовим особам було прийнято рішення про визначення короткого переліку претедентів на посаду члена правління, відповідального за управління ризиками (головного ризик-менеджера).

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.