

*Звіт про результати діяльності  
комітету з питань ризиків та комплаєнсу  
Наглядової Ради АТ «Ощадбанк»  
за 4 квартал 2025*

Січень 2026 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 4 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 31.12.2025 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 (4 квартал) змін у складі Комітету не було.

# Персональний склад Комітету і участь у засіданнях

## Засідання комітету з питань ризиків та комплаєнсу 01.10.2025-31.12.2025

№	Реквізити засідання	Присутні члени комітету	Процент відвідуваності
1	№ 20 від 16.10.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко	80%
2	№ 21 від 13.11.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
3	№ 22 від 18.11.2025 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
4	№ 23 від 11.12.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
5	№ 24 від 17.12.2025 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%

### Додатково:

23.10.2025 було проведено спільне засідання комітету з питань ризиків та комплаєнсу та комітету з питань призначень та винагород посадовим особам (протокол №2). Процент відвідуваності членів комітету становив 100%.

19.11.2025 було проведено спільне засідання комітету з питань ризиків та комплаєнсу та комітету з питань призначень та винагород посадовим особам (протокол №3). Процент відвідуваності членів комітету 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 4 кварталу 2025 року було проведено 5 засідань Комітету, у формі спільної присутності членів Комітету за допомогою відео-конференції ZOOM (два 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 4 кварталі 2025 року Комітетом було розглянуто більше 60 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, кредитних політик Банку;
- ✓ плани роботи підрозділів контролю на 2026 рік;
- ✓ зміни умов кредитування/фінансування/погашення заборгованості окремих клієнтів Банку;
- ✓ Бюджети підрозділів контролю на 2026 рік;
- ✓ звіт про діяльність комітету за 3 квартал 2025 року та інш.;

### 3. Діяльність комітету:

*взяти до уваги:*

- ✓ звітність з питань управління ризиками, звіт про результати стрес-тестування ризиків, звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків за III квартал 2025 року;
- ✓ стан виконання поточних завдань департаментом фінансового моніторингу АТ «Ощадбанк» за 3-ий квартал 2025 року;
- ✓ моніторинг виконання Плану заходів з мінімізації ризику протиправних дій /шахрайських платіжних операцій за рахунками клієнтів банку;
- ✓ зміст планів заходів з мінімізації дроп-операцій;
- ✓ щодо достатності внутрішнього капіталу АТ «Ощадбанк»;
- ✓ звіт про індикатори відповідно до Плану відновлення;
- ✓ звіт щодо результатів роботи департаменту реструктуризації заборгованості та стягнення за 9 місяців 2025 року;

На спільних засіданнях комітету з питань ризиків та комплаєнсу та комітету з питань призначень та винагород посадовим особам було рекомендовано Наглядовій раді обрати переможця конкурсу та призначити переможця конкурсу на посаду члена правління, відповідального за управління ризиками (головного ризик-менеджера).

## 4. Загальна діяльність Комітету за 2025 рік

- У 2025 році було проведено 20 засідань Комітету, 1 - у формі спільної присутності членів Комітету у м.Києві, 19 - у формі спільної присутності членів Комітету за допомогою відео-конференції ZOOM (три з яких - спільне засідання Комітету та комітету з питань призначень та винагород посадовим особам, одне - спільне засідання Комітету та комітету з питань аудиту), та 8 опитувань Комітету шляхом отримання голосів засобами електронної пошти або через платформу OnBoard.
- Процент відвідуваності за 2025 рік становив 98%.
- 2025 року Комітетом було розглянуто біля 260 питань порядку денного та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді та іншим підрозділам Банку.





## 5. 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.