

*Звіт про результати діяльності
комітету з питань ризиків та комплаєнсу
Наглядової Ради АТ «Ощадбанк»
за 1 квартал 2026*

Квітень 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 1 кварталі 2026 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 31.03.2026 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 квартал) змін у складі Комітету не було.

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

Засідання комітету з питань ризиків та комплаєнсу 01.01.2026-31.03.2026

№	Реквізити засідання	Присутні члени комітету	Процент відвідуваності
1	№ 01 від 15.01.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
2	№ 02 від 10.02.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Юлія Пашко, Роза Тапанова	80%
3	№ 03 від 23.02.2026 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
4	№ 04 від 10.03.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
5	№ 05 від 26.03.2026 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Юлія Пашко, Роза Тапанова	80%

3. Діяльність комітету (1):

- 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 1 кварталу 2026 року було проведено 3 засідання Комітету, у формі спільної присутності членів Комітету за допомогою відео-конференції ZOOM, та 2 опитування Комітету шляхом отримання голосів засобами електронної пошти або через платформу OnBoard.
- У 1 кварталі 2026 року Комітетом було розглянуто більше 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, кредитних політик Банку;
- ✓ результати виконання КПЕ керівників підрозділів контролю за 2025 рік;
- ✓ зміни умов кредитування/фінансування/погашення заборгованості окремих клієнтів Банку;
- ✓ календарний план засідань комітету за 2026 року;
- ✓ звіт про діяльність комітету за 4 квартал 2025 року та за рік в цілому інш.;
- ✓ результати оцінки ризик-профілю у сфері ПВК/ФТ за 2025 рік;
- ✓ КПЕ керівників підрозділів контролю на 2026 рік;

3.Діяльність комітету (2):

- ✓ КПЕ керівників підрозділів контролю на 2026 рік;
- ✓ збільшення розміру заробітної плати керівників підрозділу контролю;
- ✓ вибір компанії для проведення оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю.

взяти до уваги:

- ✓ моніторинг виконання плану заходів з мінімізації ризику протиправних дій /шахрайських платіжних операцій за рахунками клієнтів банку;
- ✓ зміст планів заходів з мінімізації дроп-операцій;
- ✓ звіт щодо результатів роботи департаменту реструктуризації, департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог;
- ✓ звітність з питань управління ризиками; звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків за IV квартал;
- ✓ звіт щодо індикаторів відповідно до плану відновлення діяльності, звіт щодо результатів стрес-тестування ризиків;
- ✓ стан виконання поточних завдань департаменту фінансового моніторингу за 4-й квартал 2025.

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. 1 кв.pdf

№	ПІБ	Номер сертифіката	Строк дії сертифіката	Дата підписання	Файл підпису
1	Каціон Юрій Миколайович	50050DB4F E4A0E2570 5DB62602F F51DE5B50 A10E	26.02.2027 00:00:00	07.05.2026 16:01:02	02 Звіт комітету з пит. риз. та к омпл. 1 кв.pdf.p7s