

*Звіт про результати діяльності
комітету з питань ризиків та комплаєнсу
Наглядової Ради АТ «Ощадбанк»
за 2 квартал 2026*

Липень 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 2 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 30.06.2026 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 (2 квартал) змін у складі Комітету не було.

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

Засідання комітету з питань ризиків та комплаєнсу за період 01.04.2026-30.06.2026

№	Реквізити засідання	Присутні члени комітету	Процент відвідуваності
1	№06 від 16.04.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
2	№07 від 22.04.2026 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
3	№08 від 27.04.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
4	№09 від 14.05.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
5	№10 від 26.05.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
6	№11 від 04.06.2026 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
7	№12 від 11.06.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
8	№13 від 22.06.2026 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%

2. Персональний склад Комітету і участь у засіданнях (3)

Об'єднане засідання Комітету з питань аудиту та Комітету питань ризиків та комплаєнсу за період 01.04.2026-30.06.2026

№	Реквізити засідання	Присутні члени комітету	Процент відвідуваності
1	№01 від 27.04.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
2	№02 від 29.04.2026 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
3	№03 від 26.05.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%

Об'єднане засідання Комітету з питань призначень та винагород посадовим особам та Комітету питань ризиків та комплаєнсу за період 01.04.2026-30.06.2026

№	Реквізити засідання	Присутні члени комітету	Процент відвідуваності
1	№01 від 23.04.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%

Середній рівень відвідуваності - 100%

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 2 кварталу 2026 року було проведено 8 засідання Комітету, у формі спільної присутності членів Комітету за допомогою відео-конференції ZOOM (включно з 2 об'єднаними засіданнями Комітету та Комітету з питань аудиту та 1 об'єднаним засіданням Комітету та Комітету з питань призначень та винагороди посадовим особам), та 4 опитування Комітету шляхом отримання голосів засобами електронної пошти або через платформу OnBoard (включно з 1 об'єднаним опитуванням Комітету та Комітету з питань аудиту)
- У 2 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:
 - ✓ кредитні операції, ліміти торговельного фінансування та угоди з реструктуризації заборгованості для низки позичальників;
 - ✓ оновлення системи управління ризиками, включаючи методології щодо суттєвих ризиків та звіти з оцінки ризиків;
 - ✓ Документи ICAAP та ILAAP, а також документи з планування капіталу та ліквідності;
 - ✓ Зміни до внутрішніх політик та положень (Кредитна політика, Політика сталого розвитку, Порядок оцінки майна, положення про підрозділи з управління ризиками);
 - ✓ Плани усунення недоліків за результатами комплаєнс-перевірок;
 - ✓ Операції зі стратегічного управління активами;
 - ✓ Бюджетні пропозиції та КПЕ для підрозділів контрольних функцій;

3. Діяльність комітету (2):

взяти до уваги:

- ✓ кварталну звітність з ризиків, результати стрес-тестування ризиків та результати моніторингу показників ризик-апетиту;
- ✓ стан виконання Плану відновлення діяльності Банку;
- ✓ звіти з комплаєнсу, включно з результатами оцінки комплаєнс-ризиків, фінансового моніторингу, реструктуризації та врегулювання заборгованості;
- ✓ висновки комплаєнсу щодо відповідності ICAAP та ILAAP вимогам НБУ;
- ✓ інформацію про значні операційні інциденти та результати пов'язаних з ними розслідувань;
- ✓ випадки порушення показників ризик-апетиту та відповідні заходи реагування з боку менеджменту.

- Спільний Комітет з питань аудиту та Комітет з питань ризиків і комплаєнсу рекомендували Наглядовій раді:

взяти до відома:

- ✓ результати розслідувань значних операційних інцидентів, включно з перевірками внутрішнього аудиту та звітами про виконання коригувальних заходів;
- ✓ оцінку внутрішнім аудитом ефективності ICAAP та ILAAP;
- ✓ випадки порушення показників ризик-апетиту та результати відповідного моніторингу.

- Спільний Комітет з питань призначень та винагород і Комітет з питань ризиків і комплаєнсу рекомендували Наглядовій раді:

затвердити:

- ✓ рішення щодо винагороди керівників ключових контрольних функцій на підставі досягнення встановлених KPI.

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.