ОЩАДБАНК
МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА

ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ

Комітету з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради АТ «Ощадбанк»

III квартал 2026

Жовтень 2026



ЗМІСТ

СТРУКТУРА ЗВІТУ

01 Вступ

02 Склад Комітету

03 Засідання та участь членів Комітету

04 Рішення / розглянуті питання Комітетом

05 Контроль виконання рекомендацій Комітету

06 Діяльність та ефективність Комітету

ВСТУП

Комітет з питань ризиків та комплаєнсу (Комітет) сприяє Наглядовій раді у здійсненні нагляду за системою управління ризиками та комплаєнсу Банку.

НОРМАТИВНА БАЗА

Звіт підготовлено відповідно до Положення про Комітет з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради Банку, Статуту Банку та застосовних вимог корпоративного управління.

ЗВІТНИЙ ПЕРІОД

Звіт охоплює діяльність Комітету у III кварталі 2026 року.

РОЛЬ КОМІТЕТУ

Комітет сприяє Наглядовій раді у здійсненні нагляду за системою управління ризиками та комплаєнсу Банку. Комітет здійснює попередній розгляд питань у межах своєї компетенції та надає Наглядовій раді висновки, пропозиції та рекомендації.

СКЛАД КОМІТЕТУ

5

членів Комітету

3 незалежні	2 представники держави

Елізабет Нельсон	Голова • незалежний член
Хуан Енріке Перес Калот	Член • незалежний член
Філіп Хізлі	Член • незалежний член
Юлія Пашко	Член • представник держави
Роза Тапанова	Член • представник держави

Протягом III кварталу 2026 року склад Комітету не змінювався.

ЗАСІДАННЯ ТА УЧАСТЬ ЧЛЕНІВ КОМІТЕТУ

3
засідання

3
опитування

96.7%
середній рівень присутності / участі

ЗАСІДАННЯ / ОПИТУВАННЯ КОМІТЕТУ

15 ЛИП
ЗАСІДАННЯ
80%
Усі члени були присутні в режимі відеоконференції ZOOM, крім Елізабет Нельсон (відсутня)

27 ЛИП
ОПИТУВАННЯ
100%
Усі члени взяли участь через OnBoard / електронну пошту

11 СЕР
ЗАСІДАННЯ
100%
Усі члени були присутні в режимі відеоконференції ZOOM

24 СЕР
ОПИТУВАННЯ
100%
Усі члени взяли участь через OnBoard / електронну пошту

10 ВЕР
ЗАСІДАННЯ
100%
Усі члени були присутні в режимі відеоконференції ZOOM

21 ВЕР
ОПИТУВАННЯ
100%
Усі члени взяли участь через OnBoard / електронну пошту

50+ ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РОЗГЛЯНУТО

Протягом III кварталу 2026 року Комітет розглянув понад 50 питань порядку денного на засіданнях та шляхом опитування та надав відповідні рекомендації Наглядовій раді.

РІШЕННЯ ТА РОЗГЛЯНУТІ ПИТАННЯ

РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ЗАТВЕРДЖЕННЯ

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА НОРМАТИВНА БАЗА

Декларація схильності до ризиків; Методика визначення лімітів суттєвих ризиків; Стратегія управління ризиками; положення щодо ICAAP та ILAAP; Політика щодо продуктів.

КРЕДИТНІ ТА ПРОБЛЕМНІ АКТИВИ

Продаж об'єктів нерухомості та кредитні операції; процедури делегування повноважень і списання; питання продажу прав вимоги / відступлення прав за проблемною корпоративною заборгованістю.

КОМПЛАЄНС ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

Політика (порядок) управління конфліктами інтересів; Кодекс поведінки (етики); Положення про комплаєнс; посадова інструкція головного комплаєнс-менеджера; організаційні зміни у сфері фінансового моніторингу.

ОПЕРАЦІЙНИЙ І ТЕХНОЛОГІЧНИЙ РИЗИК

Документи з управління операційним ризиком, ризиками ІКТ та інформаційної безпеки.

РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ВЗЯТТЯ ДО УВАГИ / ОБГОВОРЕННЯ

МОНІТОРИНГ РИЗИКІВ ТА СТІЙКОСТІ

Звіти з управління ризиками; індикатори Плану відновлення діяльності; достатність капіталу; якість портфеля та резерви; оцінка стійкості; результати стрес-тестування та вплив воєнних ризиків.

КОМПЛАЄНС ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

Звітність щодо комплаєнс-ризику, включаючи перевірки профілю комплаєнс-ризику та заходи з його мінімізації; звітність з фінансового моніторингу.

NPL ТА ФОНДУВАННЯ

Звітність з управління NPL; звітність щодо Програми фінансування.

ІНШІ НАПРЯМИ НАГЛЯДУ

Аналіз процесу протидії шахрайству; прогрес у впровадженні ESG.

ПІДСУМОК

Комітет забезпечував системний нагляд за ключовими напрямами ризиків і комплаєнсу Банку, здійснюючи попередній розгляд питань, що виносилися на затвердження Наглядової ради, а також постійний моніторинг суттєвих ризиків, стійкості, комплаєнсу та заходів з усунення недоліків.

КОНТРОЛЬ ВИКОНАННЯ РЕКОМЕНДАЦІЙ КОМІТЕТУ

ОЩАДБАНК
МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА

17	ВІДКРИТИХ ПИТАНЬ
14	У РОБОТІ
3	ЗАПЛАНОВАНО

Ключові напрями контролю виконання

Кредитне управління — Положення щодо взаємозаліку; оновлена структура лімітів; політика роздрібного кредитування.

AML / комплаєнс — Розподіл функцій AML; індикатори AML/CFT; заходи за результатами перевірки операцій.

Модель контролю — Три лінії захисту; підпорядкування CISO; операційна модель протидії шахрайству.

Стійкість та ризики — Події операційного ризику; оцінка стійкості НБУ; внутрішнє стрес-тестування; припущення щодо воєнних ризиків.

Бізнес-питання — Юридичний / економічний аналіз та матеріали з бізнес-питань.

Управління — Стратегія управління ризиками; коригувальні заходи щодо комплаєнс-ризику та строки їх виконання.

ФОКУС — забезпечувати своєчасне закриття прострочених рекомендацій, встановлювати чіткі цільові строки та відповідальних осіб, контролювати якість і повноту виконання заходів та ескалювати питання, що потребують додаткового аналізу, усунення недоліків або уваги керівництва.

ДІЯЛЬНІСТЬ ТА ЕФЕКТИВНІСТЬ КОМІТЕТУ

ОЩАДБАНК
МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА

АКТИВНИЙ НАГЛЯД

Регулярний цикл засідань та опитувань у поєднанні зі стабільно високим рівнем участі членів Комітету забезпечував безперервний нагляд за ключовими питаннями ризиків, комплаєнсу, стійкості та проблемних активів.

ЯКІСТЬ УПРАВЛІННЯ

Питання розглядалися по суті, з детальним обговоренням та критичним аналізом. Комітет надавав висновки й рекомендації та, за необхідності, запитував додатковий аналіз або доопрацювання до подальшого розгляду Наглядовою радою.

ЗАЛУЧЕНІСТЬ ТА КРИТИЧНИЙ АНАЛІЗ

Активна участь членів Комітету та взаємодія з членами Правління, підрозділами управління ризиками, комплаєнсу, фінансового моніторингу, управління NPL та іншими функціями забезпечували змістовне обговорення та критичний аналіз.

КОНТРОЛЬ ВИКОНАННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Здійснювався контроль виконання рекомендацій та погоджених заходів, а питання, що потребували додаткового опрацювання, поверталися на доопрацювання та подальший розгляд.

ЗАГАЛЬНА ОЦІНКА

Протягом III кварталу 2026 року Комітет забезпечував належну регулярність засідань та високий рівень участі членів. Глибина обговорення, критичного аналізу, наданих рекомендацій і контролю їх виконання свідчить, що Комітет належним чином продовжував виконувати функції, покладені на нього в межах його повноважень.

Назва файлу: 02 RCC_Q3_2026_UA_final.pdf

№	ПІБ	Номер сертифіката	Строк дії сертифіката	Дата підписання	Файл підпису
1	Каціон Юрій Миколайович	50050DB4FE4A0E25705DB62602FF51DE5B50A10E	26.02.2027 00:00:00	09.11.2026 16:50:18	02 RCC_Q3_2026_UA_final.pdf.p7s