

*Звіт про результати діяльності
комітету з питань ризиків та комплаєнсу
Наглядової Ради АТ «Ощадбанк»
за 3 квартал 2024*

Липень 2024 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) та вимог законодавства України.
- У 3 кварталі 2024 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 30.09.2024 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 (3 квартал) змін у складі Комітету не було.

Персональний склад Комітету і участь у засіданнях (2)

Засідання комітету з питань ризиків та комплаєнсу 01.07.2024-30.09.2024

№	Реквізити засідання	Присутні члени комітету	Процент відвідуваності
1	RC 13 від 10.07.2024 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
2	RC 14 від 12.07.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко (Роза Тапанова відсутня через поважну причину)	80%
3	RC 15 від 19.07.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
4	RC 16 від 16.08.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
5	RC 17 від 19.08.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
6	RC 18 від 28.08.2024 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі, Юлія Пашко, Роза Тапанова	100%
7	RC 19 від 12.09.2024	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Юлія Пашко, Роза Тапанова (Філіп Хізлі відсутній через поважну причину)	80%

Діяльність комітету:

- Основною метою Комітету є надання допомоги Наглядовій раді Банку у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками Банку у відповідності до наданих Комітету повноважень, згідно Положення.
- Протягом 3 кварталу 2024 року було проведено 7 засідань Комітету, з яких 5 засідань було проведено у формі спільної присутності членів Комітету за допомогою відео-конференції ZOOM, та 2 опитування Комітету.
- У 3 кварталі 2024 року Комітетом було розглянуто понад 42 питань порядку денного та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді та іншим підрозділам Банку. Зокрема, Комітет рекомендував наглядовій раді:
 - рекомендував наглядовій раді затвердити зміни до ряду внутрішніх документів (Положення про департамент комплаєнсу, Положення про департамент фінансового моніторингу, Положення про комітет з питань ризиків та комплаєнсу, Методитки оцінки ризик-профілю Банку, Політику списання знецінених фінансових активів за рахунок резерву в АТ «Ощадбанк», та делегування (встановлення) повноважень (лімітів) правлінню АТ «Ощадбанк», Порядок делегування повноважень на прийняття рішень щодо здійснення активних банківських операцій, Декларацію схильності до ризиків, Кредитної політики корпоративного бізнесу та фінансування банківських установ)
 - рекомендував наглядовій раді внести зміни до організаційних структур департаменту комплаєнсу, департаменту фінансового моніторингу тощо,
 - рекомендував наглядовій раді затвердити ризик профіль ПВК/ФТ, оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами, План відновлення діяльності,
 - розглянув низку випадків щодо врегулювання заборгованості за проблемними кредитами корпоративних клієнтів,
 - систематично розглядав звіти відповідальних підрозділів з питань управління ризиками, комплаєнсу, фінансового моніторингу, реструктуризації та заборгованості, виконання програми фінансування, щодо стану впровадження політики управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками при фінансуванні ММСБ,
 - надавав рекомендації щодо змін умов кредитування окремих клієнтів Банку та інш.

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 питань та надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та завдань Правлінню Банку з питань його діяльності в межах своїх повноважень.