

**ЗВІТ**  
**Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками**  
**за 2022 р.**

<b>Банк</b>	– АТ «ПУМБ»
<b>НР</b>	– Наглядова рада Банку
<b>Комітет</b>	– Комітет Наглядової ради Банку з управління ризиками
<b>НБУ</b>	– Національний банк України

**I. Склад Комітету Наглядової ради з управління ризиками у звітному періоді та зміни до нього:**

Протоколом Наглядової ради № 378 від 13.12.2021 обрано новий склад Комітету з управління ризиками з 27.11.2021 р. по 04.08.2022 р. включно (з правом дострокового припинення повноважень при обранні нового члена Наглядової ради – незалежного директора) у наступному складі:

1. Ганна Олександрівна Дугадко, тимчасово виконуючий обов'язки Голови комітету, член Наглядової ради;
2. Ансіс Грасманіс, член Наглядової ради, незалежний директор;
3. Маргарита Вікторівна Поважна, член Наглядової ради;
4. Георгій Катанов, член Наглядової ради;
5. Сергій Євгенович Курилко, член Наглядової ради.

Протоколом Наглядової ради № 387 від 21.07.2022 р. обрано новий склад Комітету з управління ризиками у наступному складі:

1. Валентин Любоміров Міхов, незалежний директор, голова Комітету;
2. Ганна Дугадко, член Наглядової ради;
3. Ансіс Грасманіс, незалежний директор.

Комітет з управління ризиками, створений згідно рішення Наглядової ради Банку від 18.12.2018 р. (протокол № 307) почав свою діяльність з 01.01.2019 р.

З метою формалізації функцій, задач та відповідальності Комітету розроблено проєкт «Положення про Комітет Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками», що затверджено на засіданні Наглядової ради № 313 від 14.03.2019 р., в новій редакції Наглядової ради № 376 від 21.10.2021 р.

**II. Засідання Комітету з управління ризиками**

В межах, попередньо обговорених з Наглядовою радою повноважень, які покладаються на неї, Комітет протягом звітного періоду діяв як дорадчий орган Наглядової ради з питань:

- (1) нагляду за функцією управління ризиками в Банку;
- (2) сприяння Наглядовій раді у розумінні ризиків, з якими стикається Банк щодо кожного виду ризику: кредитного, ризику ліквідності, ринкового, валютного, операційного (у т.ч. що покривається страхуванням);
- (3) сприяння Наглядовій раді у визначенні ризик-апетиту та встановлення меж, що відповідають такому ризик-апетиту;
- (4) дотримання законодавства та Кодексу ділової поведінки.

За 2022 рік Комітетом було проведено 9 засідань (5 чергових та 4 позачергових засідань):

- засідання КУР НР №30 від 12.01.2022;
- засідання КУР НР №31 від 18.01.2022;
- засідання КУР НР №32 від 01.02.2022;
- засідання КУР НР №33 від 22.02.2022 (чергове);
- засідання КУР НР №34 від 19.04.2022 (чергове);
- засідання КУР НР №35 від 19.07.2022 (чергове);
- засідання КУР НР №36 від 22.08.2022;
- засідання КУР НР №37 від 19.10.2022 (чергове);
- засідання КУР НР №38 від 14.12.2022 (чергове).

На засіданнях Комітету у 2022 році були розглянуті наступні питання:

- затверджені індикатори ризик-апетитів суттєвих ризиків;
- поточна ситуація в банку, яка пов'язана з введенням воєнного стану в Україні:
  - ✓ кредитні ризики (підхід до кредитування, реструктуризації та резервів);
  - ✓ ризик ліквідності;
  - ✓ ринкові ризики;
  - ✓ операційні ризики (втрати від війни);
- оцінка достатності капіталу з врахуванням ризиків війни;
- забезпечення безперервної роботи критичної ІТ-інфраструктури;
- забезпечення кібербезпеки Банку в умовах воєнного часу.
- щоквартальний моніторинг Ризик-апетиту.
- звітність щодо проблемних кредитів (КБ та РБ);
- звіт щодо кредитного портфелю КБ та РБ;
- звітність щодо ринкових ризиків та ризиків міжбанківського кредитування та операціях з цінними паперами;
- звітність щодо операційних ризиків: СУРШ, СУІБ, СУФБ;
- інформування щодо роботи з пов'язаними особами (щоквартальна звітність);
- стандартний звіт про відповідність вимогам та оцінка рівня комплаєнс ризику;
- погодження нормативних документів щодо ризиків та комплаєнс;
- інформування про порушення лімітів ризиків;
- звіт про результати контролю ціноутворення/встановлення тарифів на банківські продукти;
- результати щорічної оцінки Банку щодо SREP;
- погодження бюджету Банку на 2023 рік для Ризик-менеджменту та Комплаєнсу.

#### **КЛЮЧОВІ ТЕЗИ ДЛЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.**

Щодо всіх розглянутих питань Комітет надав Наглядовій раді пропозиції, які оформлені відповідним Протоколом рішень.

**Голова Комітету  
з управління ризиками**

підпис

**Валентин МІХОВ**