

**ЗВІТ****про результати діяльності****Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками**  
**за 2025 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:**

Рішенням Наглядової ради №411 від 02.10.2023 обрано новий склад Комітету з управління ризиками у такому складі:

1. Хело Мейгас, незалежний директор, Голова Комітету
2. Валентин Любомиров Міхов, незалежний директор
3. Ганна Олександрівна Дугадко, член Наглядової ради;
4. Ансіс Грасманіс, незалежний директор.

Секретарем призначено - Ксенію Шлапацьку, начальника Управління загальнобанківських та операційних ризиків Департаменту загальнобанківських ризиків

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

З метою формалізації функцій, завдань та відповідальності Комітету розроблено проект «Положення про Комітет Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками», затверджений на засіданні Наглядової ради № 313 від 14.03.2019 р., у новій редакції НР № 438 від 20.02.2025 р.

**II. Засідання Комітету з управління ризиками**

В рамках попередньо обговорених з Наглядовою радою покладених на нього функцій Комітет протягом 2019-2025 рр. виконував роль дорадчого органу Наглядової ради з питань:

- (1) нагляду за функцією ризик-менеджменту в Банку;
- (2) допомоги Наглядовій раді в розумінні того, з якими ризиками стикається Банк за кожним типом ризиків: кредитний, ризик ліквідності, ринковий, валютний, операційний (в т.ч. покриваються страхуванням);
- (3) допомоги Наглядовій раді у визначенні ризик-апетиту та набору лімітів, що відповідають такому ризик-апетиту;
- (4) дотримання законодавства та Кодексу ділової поведінки.

**Засідання Комітету з управління ризиками у 2025 році проведено 8 засідань:**

- Засідання КУР НС №61 від 27.01.2025 (позачергове), у присутності CRO, CCO, CAE
- Засідання КУР НС №62 від 19.02.2025 (чергове), у присутності CRO, CCO, CAE
- Засідання КУР НС №63 від 22.04.2025 (чергове), у присутності CRO, CCO, CAE
- Засідання КУР НС №64 від 15.05.2025 (позачергове, дистанційне, голосування електронною поштою), в копії CRO, CCO, CAE
- Засідання КУР НС №65 від 30.07.2025 (чергове, очне), у присутності CRO, CCO, CAE
- Засідання КУР НС №66 від 19.09.2025 (позачергове, очне), у присутності CRO, CCO, CAE
- Засідання КУР НС №67 від 21.10.2025 (чергове, очне), у присутності CRO, CCO, CAE
- Засідання КУР НС №68 від 19.09.2025 (чергове, очне), за присутності CRO, CCO, CAE

**КУР НС№61:**

Узгодження зміни ліміту вкладень в ОВДП. Прийнято рішення затвердити нову структуру інвестиційного ліміту вкладень в ОВДП (терміновість\ обсяг).

### **КУР НС№62:**

- Фокуси на 2025 рік. План роботи Комітету з управління ризиками Наглядової ради ПУМБ на 2025 рік.
- Квартальний моніторинг індикаторів ризик-апетиту за 4 кв. 2024
- Звітність за кредитними ризиками КБ і РБ на 01.01.2025
- ІСААР: Модель управління капіталом з економічної та нормативної перспективи. Висновки про достатність капіталу на 2025-2027 роки.
- Затвердження цільових показників ризик-апетиту на 2025 р. згідно з Декларацією схильності до ризику АТ «ПУМБ».
- Операційні ризики: ІТ-інциденти та управління ризиками ІСТ.
- Стратегія сталого розвитку на 2024-2028 роки (ESG). Поточний статус виконання цільових показників.
- Щорічний звіт Відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу за 2024 рік. Результати оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ за 2024 рік. Узгодження КРІ Відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу на 2024 р. та 2025 р.
- Фокуси роботи Комплаєнсу на 2025 р. Узгодження КРІ ССО на 2024 р. та 2025 р.
- Фокуси роботи ризик-менеджменту на 2025 рік. Узгодження КРІ СРО на 2024 рік і 2025 рік.
- Організація роботи режимно-секретного сектора в АТ «ПУМБ»
- Щорічний звіт про оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) за 2024 рік та узгодження заходів за результатами його розгляду.
- Інформація про операційні витрати на систему внутрішнього контролю та управління ризиками 2022-2024 рр. Оцінка співвідношення операційних витрат до обсягів бізнесу.
- Звіт про результати контролю ціноутворення / встановлення тарифів на банківські продукти за 2 півріччя 2024 р.
- Звітність за проблемними кредитами (КБ і РБ). Звіт про виконання Оперативного плану та Стратегії управління проблемними активами за 4 кв. 2024 р.
- Звітність щодо ринкових ризиків та ризиків міжбанківського кредитування і операцій з цінними паперами за 4 кв. 2024 р.
- Звітність про рівень ризику ліквідності за 4 кв. 2024
- Звітність за операційними ризиками: СУРМ, СУІБ, СУФБ за 4 кв. 2024
- Інформування про роботу з пов'язаними особами (01.01.2025 р.)
- Комплаєнс-ризики. Стандартний звіт про відповідність вимогам та оцінка рівня комплаєнс-ризиків за 2024 р., включаючи 4 квартал 2024 р.
- Звіт про виконання попередніх рішень Комітету з управління ризиками (інформаційно).
- Звіт Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками за 4 кв. 2024 р. та за 2024 р.
- Узгодження нормативних документів щодо ризиків та комплаєнсу Банку та Банківської групи АТ «ПУМБ».
- Стратегія та оперативний план управління проблемними активами на 2025-2027 рр.
- Звіт про реалізацію Антикорупційної програми у 2024 році

### **КУР НС№63:**

- Квартальний моніторинг індикаторів ризик-апетиту за 1 кв. 2025
- Звітність за кредитними ризиками КБ та РБ
- ІСААР: Моніторинг достатності капіталу з економічної та нормативної перспективи на 01.04.2025
- Відсотковий ризик. План робіт щодо підвищення ефективності управління відсотковим ризиком на 2025 рік.
- Квартальний звіт з питань фінансового моніторингу та валютного контролю, включаючи питання Прогрес автоматизації процесів АМЛ. План дій за результатами оцінки ризик-профілю Банку
- Квартальний звіт з питань комплаєнсу, включаючи Quality Assurance
- Узгодження створення нового продукту «Міжнародної платіжної системи АТ «ПУМБ»»
- Звіт Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками за 1 кв. 2025 р.
- Звітність за проблемними кредитами (КБ і РБ). Звіт про виконання Оперативного плану та Стратегії управління проблемними активами за 1 кв. 2025 р.
- Звітність щодо ринкових ризиків та ризиків міжбанківського кредитування і операцій з цінними паперами за 1 кв. 2025 р.

- Звітність про рівень ризику ліквідності за 1 кв. 2025
- Звітність за операційними ризиками: СУРМ, СУІБ, СУФБ за 1 кв. 2025 р. Звіт про управління ІТ-ризиками за 1 кв. 2025 р.
- Інформування про роботу з пов'язаними особами (01.04.2025 р.)
- Річний звіт Системи управління ризиками третіх осіб: Аутсорсинг
- Страхова програма на 2025 рік
- Узгодження нормативних документів щодо ризиків та комплаєнсу Банку.
- Узгодження рішення про участь АТ «ПУМБ» у консорціумному кредитуванні компаній ТОВ «ДТЕК ТИЛИГУЛЬСЬКА ВЕС-2», ТОВ «СОЛАР ФАРМ-4», ТОВ «СОЛАР ФАРМ-6», ТОВ «СОЛАР ФАРМ-7», ТОВ «ДТЕК БЕРДЯНСЬКА ВЕС».

#### **КУР НСН№64:**

- Узгодження Звіту за процесом ІСААР на 01.01.2025 р
- Узгодження Плану підтримки достатності капіталу в рамках звіту за ІСААР на 01.01.2025
- Узгодження Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ «ПУМБ» (ІСААР)
- Узгодження Звіту за процесом ІЛААР на 01.01.2025 р.
- Узгодження Програми фінансування АТ «ПУМБ»
- Узгодження Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності АТ «ПУМБ» (ІЛААР)
- Узгодження Декларації схильності до ризику АТ «ПУМБ»

#### **КУР НСН№65:**

- Квартальний моніторинг індикаторів ризик-апетиту за 2 кв. 2025 р.
- Звітність за кредитними ризиками КБ та РБ
- Узгодження змін у Кредитній політиці в корпоративному бізнесі
- ІСААР: Моніторинг достатності капіталу з економічної та нормативної перспективи на 01.07.2025
- Управління модельним ризиком (Річний звіт)
- Оцінка операційних ризиків банківських продуктів
- Квартальний звіт з питань фінансового моніторингу та валютного контролю, включаючи питання прогресу автоматизації процесів АМЛ.
- Рекомендації НБУ щодо організації корпоративного управління та внутрішнього контролю банків у частині ПВК/ФТ.
- Квартальний звіт з питань комплаєнсу, включаючи Quality Assurance
- Кібербезпека Банку
- Звіт про виконання попередніх рішень Комітету з управління ризиками (інформаційно).
- Звіт Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками за 2 кв. 2025 р.
- Звітність за проблемними кредитами (КБ і РБ). Звіт про виконання Оперативного плану та Стратегії управління проблемними активами за 2 кв. 2025 р.
- Звітність щодо ринкових ризиків та ризиків міжбанківського кредитування і операцій з цінними паперами за 2 кв. 2025 р.
- Звітність про рівень ризику ліквідності за 2 кв. 2025
- Звітність за операційними ризиками: СУРМ, СУІБ, СУФБ за 2 кв. 2025
- Звіт про управління ІТ-ризиками у 2 кв. 2025
- Інформування про роботу з пов'язаними особами (01.07.2025 р.)
- Звіт про результати контролю ціноутворення / встановлення тарифів на банківські продукти за 1 півріччя 2025 р.
- Зміна складу Наглядової ради. Обрання Секретаря Комітету з управління ризиками.

#### **КУР НСН№66:**

- Узгодження Плану відновлення діяльності АТ «ПУМБ» на 2026 рік
- Узгодження нової редакції Положення про план відновлення діяльності АТ «ПУМБ».

#### **КУР НСН№67:**

- Квартальний моніторинг індикаторів ризик-апетиту за 3 кв. 2025 р.
- Звітність за кредитними ризиками КБ та РБ на 01.10.2025
- Зміни в Кредитній політиці Малого бізнесу
- Узгодження зміни портфельного ліміту на бланку з подальшим внесенням змін до документа Кредитна політика КБ
- ІСААР: Моніторинг достатності капіталу за економічною та нормативною перспективою на 01.10.2025
- Узгодження збільшення ліміту ОВДП
- Результат щорічної самооцінки банківських ризиків на наступний рік
- Квартальний звіт з питань фінансового моніторингу та валютного контролю, включаючи питання прогресу автоматизації процесів АМЛ (у тому числі з використанням штучного інтелекту).
- Квартальний звіт з питань комплаєнсу, включаючи Quality Assurance
- Узгодження запуску нового продукту (нового виду діяльності) МПС PayHub в рамках реєстрації власної платіжної системи
- Узгодження Плану забезпечення безперервної діяльності (BCP - Business Continuity Plan) в новій редакції
- Узгодження нормативних документів Банківської групи АТ «ПУМБ»
- Статус виконання цільових КРІ Стратегії сталого розвитку АТ «ПУМБ» (І пол. 2025)
- Звітність за проблемними кредитами (КБ і РБ). Звіт про виконання Оперативного плану та Стратегії управління проблемними активами за 3 кв. 2025 р.
- Інформування про роботу з пов'язаними особами (01.10.2025 р.)
- Звітність за ринковими ризиками та ризиками міжбанківського кредитування і операцій з цінними паперами за 3 кв. 2025 р.
- Результати моніторингу індикаторів раннього реагування для аналізу необхідності прийняття рішення щодо вивантаження портфеля УАН ОВГЗ ПУМБ станом на 01.10.2025 р.
- Звітність про рівень ризику ліквідності за 3 кв. 2025
- Звітність за операційними ризиками: СУРМ, СУІБ, СУФБ за 3 кв. 2025
- Звіт про управління ІТ-ризиками за 3 кв. 2025
- Звіт про виконання попередніх рішень Комітету з управління ризиками (інформаційно).
- Звіт Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками за 3 кв. 2025
- Узгодження Положення про колегіальний орган АТ «ПУМБ» «Комітет з питань управління непрацюючими активами» в новій редакції
- Узгодження Політики управління операційним ризиком в АТ «ПУМБ» в новій редакції
- Узгодження включення до переліку позичальників Групи Метінвест, на яких поширюється генеральний ліміт за документарними операціями ТОВ «Метінвест Диджитал».

#### **КУР НС№68:**

- Проміжні результати квартального моніторингу індикаторів ризик-апетиту на 01.12.2025
- Статус реалізації проекту ERP щодо заміни систем з критичними вразливостями (нові терміни, на які процеси впливає, які нові плани щодо виведення застарілих систем)
- Зміна Кредитної політики АТ ПУМБ в КБ
- Комплексний огляд факторів, що викликають активацію ВСР
- Процес управління процентним ризиком. Презентація нового звіту по IRRBV.
- Узгодження попереднього стрес-сценарію в рамках ІСААР на 2026 рік
- Щорічний звіт про управління ризиками безпеки (СУРМ, СУФБ)
- Процес управління ризиками при впровадженні нових продуктів і внесенні змін до існуючих продуктів і сервісів Банку
- Політика впровадження нових продуктів та значних змін
- Розгляд достатності фінансування вертикалі Комплаєнс-менеджменту на 2026 рік. Бюджет Вертикалі Комплаєнс-менеджменту на 2026 рік.
- Розгляд достатності фінансування вертикалі з управління ризиками на 2026 рік. Бюджет ризик-менеджменту на 2026 рік

- Стратегія ризик-менеджменту.
- Процес аналізу клієнтів на предмет наявності критеріїв компаній-оболонок і спростування підозр
- Розгляд результатів виконання рекомендацій SREP у 2025 році.
- Статус виконання рекомендацій НБУ щодо SREP з питань фінансового моніторингу
- Результати комплексної перевірки НБУ
- Скасування Політики з фінансового моніторингу Банківської групи АТ «ПУМБ»
- Узгодження нормативних документів щодо ризиків та комплаєнсу.
- Звіт про виконання попередніх рішень Комітету з управління ризиками.

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

З усіх розглянутих питань Комітет надав пропозиції Наглядовій раді, які оформлені відповідним Протоколом рішень.

**Голова Комітету  
з управління ризиками**

**Хейло Мейгас**