

## ЗВІТ

### Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками про результати діяльності за 2023 рік

<b>Банк</b>	– АТ «ПУМБ»
<b>Рада</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:**

У період з 01.01.2023 по 30.09.2023 Комітет з управління ризиками функціонував у складі, призначеному рішенням Ради від 21.07.2022 (протокол № 387) у кількості 3 членів, а саме:

1. Міхов Валентин Любоміров, Голова комітету;
2. Дугадко Ганна Олександрівна, член комітету;
3. Ансіс Грасманіс, член комітету.

У період з 02.10.2023 по 31.12.2023 Комітет працював у складі, призначеному рішенням Ради від 02.10.2023 (протокол № 411) у кількості 4 членів, а саме:

1. Хело Мейгас, Голова комітету;
2. Міхов Валентин Любоміров, член комітету;
3. Ансіс Грасманіс, член комітету;
4. Дугадко Ганна Олександрівна, член комітету.

Функції та повноваження Комітету визначаються Положенням про Комітет з управління ризиками Наглядової ради АТ «ПУМБ», затвердженим рішенням Ради Банку від 14.12.2023 (Протокол № 416). Чинна редакція Положення розміщена на корпоративному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

#### **II. Засідання Комітету з управління ризиками**

В межах, попередньо обговорених з Наглядовою радою функцій, які покладаються на неї, Комітет протягом 2019-2023 рр. виконував роль дорадчого органу Наглядової ради з питань:

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

За 2023 рік Комітетом було проведено 13 засідань (5 чергових та 8 позачергових):

- Засідання КУР НР № 39 від 13.01.2023 (позачергове)
- Засідання КУР НР № 40 от 03.02.2023 (позачергове)
- Засідання КУР НР № 41 от 21.02.2023 (чергове)
- Засідання КУР НР № 42 від 20.03.2023 (позачергове)
- Засідання КУР НР № 43 від 18.04.2023 (чергове)
- Засідання КУР НР № 44 від 12.05.2023 (позачергове)
- Засідання КУР НР № 45 від 04.07.2023 (позачергове)
- Засідання КУР НР № 46 від 18.07.2023 (чергове)
- Засідання КУР НР № 47 від 03.08.2023 (позачергове)

- Засідання КУР НР № 48 від 16.08.2023 (позачергове)
- Засідання КУР НР № 49 від 03.10.2023 (позачергове)
- Засідання КУР НР №50 від 18.10.2023 (чергове)
- Засідання КУР НР №51 від 13.12.2023 (чергове)

На засіданнях Комітету у 2023 році були розглянуті наступні питання:

**В межах обов'язкової звітності на кожному черговому засідання:**

- Квартальний моніторинг індикаторів ризик-апетиту та ризик-профілю Банку;
- Оцінка достатності капіталу з врахуванням ризиків війни за результатами стрес-тестування ризиків;
- Квартальний моніторинг індикаторів ризик-апетиту та результат квартальної оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ;
- Квартальна звітність щодо кредитного ризику КБ та РБ;
- Звітність щодо ризику ліквідності;
- Звітність щодо проблемних кредитів (КБ та РБ). Звіт про виконання Оперативного плану та Стратегії управління проблемними активами;
- Звітність щодо ринкових ризиків та ризиків міжбанківського кредитування та операцій з цінними паперами;
- Звітність щодо операційних ризиків: СУРШ, СУІБ, СУФБ. Звіт щодо управління ІТ-ризиками.
- Інформування про роботу з пов'язаними особами;
- Стандартний звіт про відповідність вимогам та оцінка рівня комплаєнс ризику;
- Погодження нормативних документів з ризиків та комплаєнсу;
- Моніторинг індикаторів Плану відновлення діяльності (Постанова НБУ№95);
- Звіт про виконання попередніх рішень Комітету з управління ризиками;
- Звіт Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками.

**В 1 кварталі:**

- План роботи Комітету на 2023 рік. Рекомендації Раді щодо організації роботи Комітету з управління ризиками у 2023 році. Фокуси на 2023 рік.
- Поточна ситуація в Банку з введенням воєнного стану в Україні: кредитні ризики, ризик ліквідності, ринкові ризики (ОВДП, євробонди), операційні ризики (втрати від війни).
- Забезпечення безперервної діяльності Банку під час можливого блек-ауту.
- Операційні ризики: ІТ-інциденти та управління ризиками інформаційних систем. Концепція управління ЦОДами.
- Затвердження цільових показників ризик-апетиту на 2023 р. згідно Декларації схильності до ризику АТ «ПУМБ».
- Щорічний звіт Відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу за 2022 рік. Результати оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ за 2022 рік.
- План роботи ризик-менеджменту на 2023 р.
- План розвитку комплаєнсу на 2023 р.
- Інформація про операційні витрати на систему внутрішнього контролю а управління ризиками 2020-2022 р.р. Оцінка співвідношення операційних витрат до об'єму бізнесу.
- Щорічний звіт про оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) за 2022 рік та погодження заходів за результатами його розгляду.
- Звіт про результати контролю ціноутворення/встановлення тарифів на банківські продукти за 2 півріччя 2022 р.
- Розгляд щорічного звіту Системи управління ризиками третіх осіб (СУРТО): Аутсорсинг.

**В 2 кварталі:**

- Концепція розвитку ЦОДів у перспективі 3-5 років після завершення воєнного стану
- Зміни в Кредитних політиках КБ у частині галузевих лімітів
- Дотримання воєнних обмежень та санкцій у 2022-2023 роках
- Погодження підвищення ліміту на купівлю суверенних облігацій із числа G-7 (США, Німеччина та Франція).

**В 3 кварталі:**

- Звіт щодо управління модельним ризиком (щорічний).
- Впровадження ESG стандартів в Систему корпоративного управління та систему управління ризиками Банку у 2023-2024 р.р.
- Кібербезпека Банку.
- Актуалізація кредитної політики КБ та МБ
- Погодження зміни терміновості, структури та розмірів лімітів ОВДП та суверенних облігацій країн.
- Звіт про результати контролю ціноутворення/ встановлення тарифів на банківські продукти за 1 півріччя 2023 р.

**В 4 кварталі:**

- Результати щорічної самооцінки банківських ризиків на 2024 рік
- Звіт про фактичні втрати Банку від війни за 2022-2023 р.р. за всіма видами ризиків
- Розгляд достатності фінансування вертикалі з управління ризиками та комплаєнс на 2024 рік. Бюджет Ризик-менеджменту та Комплаєнсу на 2024 р.
- Розгляд достатності ресурсів для ефективного управління АМЛ-ризиками
- Річний звіт щодо управління ризиками безпеки: ризики шахрайства (СУРШ) та ризики фізичної безпеки (СУФБ).

**КЛЮЧОВІ ТЕЗИ ДЛЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.**

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

**Голова Комітету  
з управління ризиками**

**Хейло Мейгас**