

ЗВІТ
Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками
за 2024 р.

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

I. Склад Комітету Наглядової ради з управління ризиками в звітному періоді:

Рішенням Наглядової ради №411 від 02.10.2023 обрано склад Комітету з управління ризиками в наступному складі:

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

Секретарем назначили - 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), 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», затверджений на засіданні Наглядової ради № 313 від 14.03.2019 р., в новій редакції НР № 416 від 14.12.2023 р.

II. Засідання Комітету з управління ризиками

В рамках попередньо обговорених з Наглядовою радою функцій, що покладаються на нього, Комітет на протязі 2019-2024 р.р. виконував роль дорадчого органу Наглядової ради з питань:

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

Засідання Комітету з управління ризиками у 2024 році:

За 2024 рік – 9 засідань (5 – чергових, та 4 -позачергових):

- Засідання КУР НР №52 від 04.01.2024 (позачергове), дистанційне шляхом голосування
- Засідання КУР НР №53 від 20.02.2024 (чергове), за присутності CRO, CCO, CAE
- Засідання КУР НР №54 від 23.04.2024 (чергове), за присутності CRO, CCO, CAE
- Засідання КУР НР №55 від 16.05.2024 (позачергове), за присутності CRO, CCO, CAE
- Засідання КУР НР №56 від 23.07.2024 (чергове), за присутності CRO, CCO, CAE
- Засідання КУР НР №57 від 16.09.2024 (позачергове), за присутності CRO, CCO, CAE
- Засідання КУР НР №58 від 04.10.2024 (позачергове), за присутності CRO, CCO, CAE
- Засідання КУР НР №59 від 09.10.2024 (чергове), за присутності CRO, CCO, CAE
- Засідання КУР НР №60 від 17.12.2024 (чергове), за присутності CRO, CCO, CAE

На засіданнях Комітету у 1 кварталі 2024 року були розглянуті наступні питання:

- Погодження збільшення абсолютного ліміту вкладень Bonds G7 у на 50 млн. дол. (до 350 млн. дол.) з збереженням відносного ліміту до капіталу Банку в 85%
- Фокуси на 2024 рік. План роботи Комітету з управління ризиками Наглядової ради ПУМБ на 2024 рік.
- Звітність щодо кредитних ризиків КБ та РБ
- Операційні ризики: ІТ-інциденти та управління ризиками ІСТ. Управління кіберзагрозами (кейс

Київстар)

- Квартальний моніторинг індикаторів ризик-апетиту за 4 кв. 2023
- Затвердження цільових показників ризик-апетиту на 2024 р. згідно Декларації схильності до ризику АТ «ПУМБ».
- Оцінка достатності капіталу за результатами стрес-тестування ризиків на 01.01.2024
- Стратегія сталого розвитку на 2024-2028 (ESG)
- Щорічний звіт Відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу за 2023 рік. Результати оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ за 2023 рік.
- Фокуси роботи Ризик-менеджменту на 2024 р.
- Фокуси роботи Комплаєнсу на 2024 р.
- Щорічний звіт про оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) за 2023 рік та погодження заходів за результатами його розгляду.
- Інформація про операційні витрати на систему внутрішнього контролю та управління ризиками 2021-2023 р.р. Оцінка співвідношення операційних витрат до обсягів бізнесу.
- Звіт про результати контролю ціноутворення/встановлення тарифів на банківські продукти за 2 півріччя 2023 р
- Звітність щодо проблемних кредитів (КБ та РБ). Звіт про виконання Оперативного плану та Стратегії управління проблемними активами за 4 кв. 2023 р.
- Звітність щодо ринкових та ризиків міжбанківського кредитування та операцій з цінними паперами
- Звітність про рівень ризику ліквідності за 4 кв. 2023 р.
- Звітність щодо операційних ризиків: СУРШ, СУІБ, СУФБ.
- Інформування про роботу з пов'язаними особами (01.01.2024 р.)
- Комплаєнс ризику. Стандартний звіт про відповідність вимогам та оцінка рівня комплаєнс ризику 4 кв. 2023 р.
- Звіт про виконання попередніх рішень Комітету з управління ризиками (інформаційно).
- Звіт Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками за 4 кв. 2023 та за 2023 р.
- Стратегія та оперативний план управління проблемними активами на 2024-2026 р.р.
- Інформування НР про запровадження нових продуктів
- Звіт про реалізацію Антикорупційної програми в 2023 році
- Погодження нової організаційної структури Управління ризиками мікро-кредитування
- Погодження нормативних документів щодо ризиків та комплаєнсу.

На засіданнях у 2 кварталі 2024 року розглянуто наступні питання.

На засіданні №54 були розглянуті наступні питання:

- Квартальний моніторинг індикаторів ризик-апетиту за 1 кв. 2024
- Звітність по кредитним ризикам КБ та РБ
- Презентація моделі управління капіталом з економічної та нормативної перспективи (ICAAP)
- Підходи до стрес-тестування. Висновки про достатність Капіталу на 2024 бюджетний рік
- Розгляд квартальних результатів оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ
- Контроль дотримання воєнних обмежень Банком
- Індикатори раннього реагування ОВДП
- Кредитна Політика та Політика управління кредитним ризиком АТ «ПУМБ» в Мікро-Бізнесі
- Звітність по проблемним кредитам (КБ та РБ). Звіт про виконання Оперативного плану та Стратегії управління проблемними активами за 1 кв. 2024 р.
- Звітність по ринковим ризикам та ризикам міжбанківського кредитування і операцій з цінними паперами
- Звітність про рівень ризику ліквідності за 1 кв. 2024
- Звітність по операційним ризикам: СУРШ, СУІБ, СУФБ. Звіт по ІТ-ризикам.
- Річний звіт Системи управління ризиками третіх осіб: Аусторсинг
- Інформування про роботу з пов'язаними особами (01.04.2024р.)
- Комплаєнс ризику. Стандартний звіт про відповідність вимогам та оцінка рівня комплаєнс ризику за 1 кв. 2024 р.
- Звіт про виконання попередніх рішень Комітету з управління ризиками (інформаційно).
- Звіт Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками за 1 кв. 2024
- Погодження нормативних документів по ризикам та комплаєнсу.

На засіданні №55 були розглянуті наступні питання:

- Погодження Звіту по процесу ICAAP в АТ «ПУМБ» на 01.01.2024 року
- Погодження Плану підтримки достатності капіталу АТ «ПУМБ» на період 2024-2026
- Погодження Висновків про достатність Капіталу (Capital Adequacy Statement) за результатами процесу ICAAP.
- Погодження зміни цільових показників ризик-апетиту (Risk Capacity) на 2024 рік
- Погодження Декларації схильності до ризику АТ «ПУМБ» в новій редакції
- Перегляд ліміту ОВДП на 2024 рік, в тому числі під кредитні операції під заставу ОВДП
- Погодження Кредитної політики АТ «ПУМБ» в Корпоративному бізнесі в новій редакції
- Погодження нормативних документів по ризикам та комплаєнсу.

На засіданнях у 3 кварталі 2024 року розглянуто наступні питання:

На засіданні №56 були розглянуті наступні питання:

- Квартальний моніторинг індикаторів ризик-апетиту за 2 кв. 2024
- Звітність по кредитним ризикам КБ та РБ
- Огляд ситуації в енергетичній галузі
- Результати стрес-тестування ризиків та оцінка достатності капіталу для покриття ризиків на 01.07.2024
- Управління модельним ризиком (Річний звіт)
- Розгляд квартальних результатів оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВД/ФТ. Деталізація показників КІР: індикатори ЗЕД, розрахунок ризику продуктів/послуг, заходи щодо клієнтів КБ високого рівня ризику
- Звітність з проблемних кредитів (КБ та РБ). Звіт про виконання Оперативного плану та Стратегії управління проблемними активами за 2 кв. 2024 р.
- Звітність щодо ринкових ризиків та ризиків міжбанківського кредитування та операцій з цінними паперами
- Результати моніторингу індикаторів раннього реагування для аналізу необхідності ухвалення рішення щодо розвантаження портфеля УАН ОВДП ПУМБ станом на 01.07.2024 р.
- Звітність про рівень ризику ліквідності за 2 кв. 2024 р.
- Звітність з операційних ризиків: СУРШ, СУІБ, СУФБ. Звіт з ІТ-ризиків.
- Кібербезпека Банку (річний звіт)
- Політика управління екологічними та соціальними ризиками для досягнення мети відповідального фінансування в рамках ESG
- Політика управління ризиком учасника платіжної системи АТ «ПУМБ»
- Звіт про результати контролю ціноутворення/встановлення тарифів на банківські продукти за 1 півріччя 2024 року.
- Інформування про роботу із пов'язаними особами (01.07.2024 р.)
- Комплаєнс ризику. Стандартний звіт про відповідність вимогам та оцінка рівня комплаєнс ризику за 2 кв. 2024 р.
- Узгодження змін в організаційній структурі підрозділів другої лінії захисту СВК
- Звіт про виконання попередніх рішень Комітету з управління ризиками (інформаційно).
- Звіт Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками за 2 кв. 2024
- Узгодження нормативних документів щодо ризиків та комплаєнсу.

На засіданні №57 було розглянуто такі питання:

- Погодження Плану відновлення діяльності (Постанова НБУ №95) у новій редакції
- Погодження Положення про план відновлення діяльності АТ «ПУМБ» у новій редакції

На засіданнях у 4 кварталі 2024 року розглянуто наступні питання:

На засіданні №58 були розглянуті наступні питання:

- Погодження зміни ліміту вкладень в ОВДП

На засіданні №59 було розглянуто такі питання:

- Квартальний моніторинг індикаторів ризик-апетиту (на 01.09.2024) проміжні результати
- Звітність по кредитним ризикам КБ та РБ на 01.09.2024
- Зміни в Кредитній політиці Корпоративного бізнесу
- Результати стрес-тестування ризиків та оцінка достатності капіталу для покриття ризиків на 01.09.2024.
- Погодження стрес-сценарію в рамках ІСААР (попередній розгляд сценаріїв
- СУОР: ризики шахрайства та інші ризики безпеки.
- Результат щорічної самооцінки банківських ризиків на наступний рік
- Результати моніторингу досягнення цілей стійкого розвитку АТ «ПУМБ» та виконання задач ESG (1 півріччя 2024)
- Результати моніторингу Ключових індикаторів ризиків ПВД/ФТ.
- Звіт про прогрес у виконанні рекомендацій отриманих в рамках SREP НБУ
- Погодження нової методики оцінки Ризик-профілю Банку та результати оцінки ризик-профілю Банку проведеної РвС з 01.06.23 по 01.06.24.
- Надання на затвердження нових ключових індикаторів ризиків ПВД/ФТ
- Надання прогресу впровадження проєкту Трансформація фінансового моніторингу на 2-гу лінію захисту. (ЦОМ)
- Погодження стратегії AML та валютного контролю 2024-2026
- Звітність щодо ринкових ризиків та ризиків міжбанківського кредитування та операцій з цінними паперами на 01.09.2024 р. Результати моніторингу індикаторів раннього реагування для аналізу необхідності ухвалення рішення щодо розвантаження портфеля УАН ОВДП ПУМБ станом на 01.09.2024 р
- Звітність про рівень ризику ліквідності за 01.09.2024 р.
- Звітність по операційним ризикам: СУРШ, СУІБ, СУФБ на 01.09.2024. Звіт по ІТ-ризикам.
- Інформування про роботу із пов'язаними особами (01.09.2024 р.)
- Комплаєнс ризику. Стандартний звіт про відповідність вимогам та оцінка рівня комплаєнс ризику на 01.09.2024 р.
- Звіт Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» по управлінню ризиками за 3 кв. 2024
- Погодження нормативних документів по ризикам та комплаєнсу.

- Погодження нової редакції Стратегії та оперативного плану управління проблемними активами на 2024-2026р.р. (в зв'язку зі змінами, внесеними ГПГ НБУ №52 від 02.05.2024р.). Короткий Звіт про виконання Стратегії управління проблемними активами за 8 міс. 2024 р.

На засіданні №60 було розглянуто такі питання:

- Проміжні результати квартального моніторингу індикаторів ризик-апетиту на 01.12.2024 р.
- Огляд процесу та охоплення управління модельним ризиком
- Цільові показники ризик-апетиту на 2025 р. у сфері AML для внесення до Декларації схильності до ризиків (в т.ч. граничні рівні показників)
- Статус впровадження рекомендацій НБУ по SREP щодо фінансового моніторингу
- Процес управління комплаєнс ризиками при впровадженні нових продуктів та внесенні змін до існуючих продуктів та сервісів Банку
- Статус впровадження моделі трансформації фінансового моніторингу на 2-ю лінію контролю
- Результати моніторингу сигналів раннього попередження ОВДП та вплив цінового ризику на капітал. Зміна підходу до встановлення заставного ліміту ОВДП
- Погодження зміни організаційної структури вертикалі фінансового моніторингу та комплаєнс
- Розгляд та погодження концепції Комплаєнс Амбасадорів
- Розгляд достатності фінансування вертикалі фінансового моніторингу на 2025 рік. Бюджет Фінансового моніторингу на 2025 рік
- Розгляд достатності фінансування Управління комплаєнс-контролю на 2025 рік. Бюджет Комплаєнсу на 2025 р.
- Розгляд достатності фінансування вертикалі щодо управління ризиками на 2025 рік. Бюджет Ризик-менеджменту на 2025 рік
- Розгляд результатів загальної оцінки SREP за 2023 рік та рекомендацій НБУ
- Презентація матеріалів щодо обов'язкового навчання членів Наглядової Ради
- Погодження нормативних документів щодо ризиків та комплаєнсу
- Звіт з МБК та ринкових ризиків на 01.12.2024
- Звіт щодо ризиків ліквідності на 01.12.2024
- Звіт по кредитному портфелю КБ та РБ на 01.12.2024
- Звіт з операційних ризиків на 01.12.2024
- Звіт з комплаєнсу за 3 кв. 2024 року
- Про погодження рішення про продовження строку фінансування за кредитними операціями з пов'язаною з Банком особою ТОВ «Д.ТРЕЙДІНГ»

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