

ОЩАДБАНК

МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА

Схвалено рішенням
Наглядової ради АТ «Ощадбанк»
(протокол № 20 від 04.12.2023)

Затверджено Розпорядженням
Кабінету Міністрів України
від 27.12.2023р. № 1209-р

ЗВІТ

про результати діяльності наглядової ради АТ «ОЩАДБАНК» за 2022 рік

м. Київ, 2023

ВСТУП

Цей звіт про результати діяльності Наглядової ради АТ «Ощадбанк» (далі – Банк) (результати оцінки діяльності Наглядової ради Банку, її членів та комітетів Наглядової ради Банку) за 2022 рік (далі – Звіт) підготовлений на виконання вимог Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про банки та банківську діяльність», на підставі статуту та Положення «Про наглядову раду Банку».

Так, згідно ст. 39 Закону України «Про банки та банківську діяльність»: *«До виключної компетенції ради банку належать такі функції: 25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності ради банку загалом та кожного члена ради банку зокрема, комітетів ради банку, оцінки відповідності колективної придатності ради банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради банку за результатами такої оцінки»* (далі – Оцінка).

Пункт 61 «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України» передбачає, що: *«Оцінка ефективності діяльності ради банку загалом і кожного члена ради банку зокрема, її комітетів включає такі питання:*

1) відповідність складу ради банку, кількості незалежних директорів, комітетів ради банку, їх структури, повноважень вимогам законодавства України, а також розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк;

2) колективну придатність ради з урахуванням розміру банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику банку, а також особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк;

3) ділову репутацію членів ради банку;

4) професійну придатність членів ради банку з урахуванням ефективності їх роботи в раді банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення;

5) ефективність виконання функцій і повноважень комітетами ради банку;

6) ефективність методів і процедур роботи ради банку, комітетів ради банку, уключаючи взаємодію з правлінням банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами ради банку під час засідання ради банку, що підтверджується змістом протоколу засідання ради банку, і якість виконання прийнятих радою банку рішень, визначених у протоколах засідань ради банку.

Крім того, згідно ч. 1 ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства»: *«Наглядова рада публічного акціонерного товариства та банку щороку складає звіт про свою діяльність. Звіт наглядової ради публічного акціонерного товариства та банку є окремою складовою частиною річного звіту товариства та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту товариства.*

У звіті наглядової ради відображається оцінка її діяльності, що має включати:

- 1) оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
- 2) оцінку компетентності та ефективності кожного члена наглядової ради, у тому числі інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- 3) оцінку незалежності кожного з незалежних членів наглядової ради;
- 4) оцінку компетентності та ефективності кожного комітету наглядової ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їх функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, які розглядали комітети. Комітет наглядової ради з питань аудиту (аудиторський комітет) окремо зазначає інформацію про оцінку незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту;
- 5) оцінку виконання наглядовою радою поставлених цілей.

Звіт наглядової ради має містити інформацію про її внутрішню структуру, процедури, що застосовуються під час прийняття нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства».

При цьому 27.01.2023 Наглядова рада Банку затвердила (протокол №5 від 27.01.2023) нову редакцію Процедури оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом і кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради АТ «ОЩАДБАНК» (далі – Процедура).

Зазначена Процедура регулює порядок проведення Оцінки та встановлює вимоги до Звіту.

Так п. 2.4. вказаної Процедури передбачає, що: «Рішення наглядової ради про початок проведення Оцінки ефективності не вимагається. Керівник центру корпоративного управління (корпоративний секретар) протягом першого тижня лютого інформує членів наглядової ради про початок проведення Оцінки ефективності засобами електронної пошти. Наглядова рада може своїм рішенням визначити інший порядок проведення Оцінки ефективності, аніж передбачений цією Процедурою». На виконання цієї норми керівник центру корпоративного управління (корпоративний секретар) 01.02.2023 проінформувала членів Наглядової ради Банку про початок проведення Оцінки.

Також згідно зазначеної Процедури передбачені (п. 2.1.) наступні етапи проведення Оцінки:

- 1) оцінка відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк (далі – Оцінка колективної придатності);
- 2) щорічна оцінка ефективності діяльності Наглядової ради банку загалом і кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради;
- 3) вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами проведеної Оцінки ефективності.

Етап І. Оцінка колективної придатності

До предмета Оцінки колективної придатності входять:

1) спеціальні знання (управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит, фінанси, фінансовий облік та звітність, інформаційні технології, безпека, роздрібний та корпоративний бізнес, робота з проблемними активами, інвестиційна діяльність, казначейство, призначення та винагороди, стратегічне планування, банківська діяльність (у т.ч. управління Банком), корпоративне управління).

Оцінювання володіння членами Наглядової ради спеціальними знаннями здійснювалось на підставі наявних у Банка документів про освіту членів Наглядової ради та інформації, яка додатково надавалась членами Наглядової ради;

2) професійна придатність членів Наглядової ради Банку з урахуванням ефективності їх роботи в Наглядовій раді Банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення;

Професійна придатність членів Наглядової ради визначалась шляхом оцінки: знань, навичок і досвіду; реального та потенційного конфлікту інтересів; наявності достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради Банку.

Оцінка професійної придатності членів Наглядової ради здійснювалась на підставі заповнених анкет членами Наглядової ради, інформації отриманої від структурних підрозділів Банку (e.g. висновок про відсутність конфлікту інтересів) та на підставі інших документів, які наявні у Банка та свідчать про відповідність/не відповідність професійної придатності членів Наглядової ради;

3) ділова репутація;

Ділова репутація членів Наглядової ради визначалась шляхом перевірки відсутності щодо них ознак небездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом НБУ з питань ліцензування, та/або інших фактів, передбачених законодавством України.

Оцінка ділової репутації членів Наглядової ради здійснювалась на підставі заповнених анкет членами Наглядової ради, інформації отриманої від структурних підрозділів Банку та інших документів, які наявні у Банка та свідчать про відповідність/не відповідність ділової репутації членів Наглядової ради;

4) відповідність вимогам щодо незалежності незалежних членів Наглядової ради;

5) відповідність вимогам законодавства щодо членів Наглядової ради-представників держави.

Результати Оцінки колективної придатності оформлені центром корпоративного управління у вигляді матриці профілю Наглядової ради та у вигляді висновку (який міститься у цьому Звіті) про відповідність/не відповідність колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

За результатами проведеної Оцінки колективної придатності є підстави зробити наступні висновки:

1. Колективна придатність Наглядової ради відповідає розміру Банку.

Частина 1 статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» передбачає: *«Наглядова рада державного банку складається з дев'яти членів, з яких шість членів є незалежними, а три члени є представниками держави»*. Аналогічна норма міститься й у п. 114 Статуту Банку.

Станом на 31.12.2022 до складу Наглядової ради входять 6 незалежних членів Наглядової ради: Байба Апін, Міхаель Вайнштейн, Хуан Енріке Перес Калот, Пітер Бріггс, Янне Харьюнпаа, Антон Пятигін та 3 представників держави: представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансової політики і банківської діяльності - Юлія Пашко, представник держави від Кабінету Міністрів України – Роза Тапанова та представник держави від Президента України – Олександр Роднянський.

Так, згідно наявної у центру корпоративного управління інформації та згідно з заповненими членами Наглядової ради анкетами, незалежні члени Наглядової ради відповідають встановленим вимогам щодо незалежності, а члени Наглядової ради – представники держави відповідають вимогам законодавства щодо членів наглядових рад-представників держави, на момент Оцінки колективної придатності.

Зважаючи на вимоги законодавства щодо складу наглядових рад державних банків та згідно інформації опублікованої на сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/zviti-po-derzhavnih-bankah-fin>) та на сайтах банків, кількісний склад наглядових рад інших державних банків (банків у яких держава є акціонером) є або таким самим (ПАТ КБ «Приватбанк», АТ «Укресімбанк») або наближеним (АБ «Укргазбанк»).

Проте приймаючи до уваги той факт, що Банк має найбільшу кількість працівників та відділень, у порівнянні з іншими державними банками (згідно інформації опублікованої за посиланням: <https://mof.gov.ua/uk/zviti-po-derzhavnih-bankah-fin>), розмір Наглядової ради Банку є обґрунтованим.

В той же час члени Наглядової ради спільно володіють спеціальними знаннями та управлінським і професійним досвідом в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням функцій, покладених на Наглядову раду законодавством України, статутом Банку та його внутрішніми документами.

2. Наглядова рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Згідно результатів проведеної Оцінки колективної придатності члени Наглядової ради спільно володіють спеціальними знаннями та досвідом у наступних сферах: (1) управління ризиками; (2) контроль за дотриманням норм (комплаєнс); (3) внутрішній аудит; (4) фінанси, фінансовий облік та звітність; (5) інформаційні технології; (6) безпека; (7) роздрібний та корпоративний бізнес; (8) робота з проблемними активами; (9) інвестиційна діяльність; (10) казначейство; (11) призначення та винагороди; (12) стратегічне планування; (13) банківська діяльність (у т.ч. управління банком); (14) корпоративне управління.

Наглядова рада є повністю укомплектованою та має у своєму складі 9 членів. Спеціальні знання та досвід членів Наглядової ради дають їм змогу спільно професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення, дискутувати, моделювати потенційні сценарії розвитку тих чи інших кейсів тощо.

3. Не менше половини членів Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

За наявною інформацією, отриманою за результатами Оцінки колективної придатності всі члени Наглядової ради володіють досвідом роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

4. Колективна придатність Наглядової ради відповідає складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій.

Банк надає банківські послуги на підставі банківської ліцензії №148 від 05.10.2011 та у відповідності до ч. 3 ст. 47 Закону про банки.

При цьому, згідно п. 36 Статуту Банку Банк має право надавати інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування, за винятком функцій страхового посередника), а також провадити інші види діяльності в національній та іноземній валюті.

Також згідно Кредитної політики АТ «Ощадбанк» Банк здійснює активні банківські операції – тобто операції, що обліковуються/будуть обліковуватися Банком за активними балансовими або позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року №89 (зі змінами). До таких операцій належать усі види кредитних операцій, операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, операції з придбання цінних паперів, дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, інші активні банківські операції, включаючи нараховані за всіма цими операціями доходи.

При цьому згідно зазначеної Кредитної політики Банку під здійсненням активної банківської операції також розуміється зміна умов діючої активної банківської операції (крім заборгованості, що є непрацюючим активом).

Активні банківські операції з суб'єктами господарювання здійснюються Банком зокрема, але не виключно, за наступними напрямками:

Великий корпоративний бізнес:

- 1) кредити на поповнення обігових коштів, у т.ч. овердрафт;
- 2) кредитування капітальних витрат;
- 3) реалізація інвестиційних та кредитно-інвестиційних проєктів;
- 4) торгівельне фінансування;
- 5) кредитування підприємств енергетичної галузі;
- 6) операції з борговими цінними паперами;
- 7) кредитування в рамках партнерських програм з міжнародними фінансовими установами;
- 8) кредитування в рамках державних програм фінансової підтримки;
- 9) факторинг, фінансовий лізинг;
- 10) рефінансування активних банківських операцій.

Мікро, малий та середній бізнес (далі - ММСБ):

- 1) кредити на придбання транспортних засобів та обладнання;
- 2) кредитування на поповнення обігових коштів, у т.ч. овердрафт;
- 3) мікрокредитування;
- 4) кредитування в рамках партнерських програм з міжнародними фінансовими установами;
- 5) кредитування в рамках державних програм фінансової підтримки;

- б) кредитування з використанням корпоративних платіжних карток;
- 7) реалізація інвестиційних проектів;
- 8) факторинг, фінансовий лізинг;
- 9) рефінансування активних банківських операцій.

Бюджетні установи:

- 1) здійснення активних банківських операцій (у т.ч. документарних);
- 2) фінансування короткострокових розривів ліквідності бюджету;
- 3) фінансування бюджету розвитку місцевого бюджету для здійснення затверджених бюджетних видатків, визначених відповідно до завдань та очікуваного результату бюджетних програм (у т.ч. інвестиційних проектів та капітальних витрат).

Згідно пп.29 п. 118 Статуту Банку до компетенції Наглядової ради належить надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

Також Наглядовою радою було затверджено (протокол №12 від 22.03.2021) Порядок делегування повноважень на прийняття рішень щодо здійснення активних банківських операцій, який встановлює ліміти (граничні суми) для Правління Банку на здійснення активних банківських операцій в залежності від типів таких банківських операцій, у т.ч. для операцій з врегулювання заборгованості за непрацюючими активами.

Всі члени Наглядової ради володіють освітою та досвідом роботи у сфері роздрібного та корпоративного бізнесу. Також у складі Наглядової ради є вісім членів Наглядової ради з досвідом роботи у сфері роботи з проблемними активами.

Все вищенаведене дає підстави стверджувати, що колективна придатність Наглядової ради відповідає здійснюваням Банком операціям.

5. Колективна придатність Наглядової ради відповідає організаційній структурі Банку, яка була затверджена Наглядовою радою 28.10.2022 (протокол №62 від 28.10.2022).

Згідно організаційної структури у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебувають (1) Правління (2) департамент внутрішнього аудиту (3) департамент комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог (4) генеральний департамент фінансового моніторингу (5) центр корпоративного управління та (6) служба корпоративного секретаря.

Всі підпорядковані Наглядовій раді підрозділи звітують їй у встановленому внутрішніми документами Банку та чинним законодавством порядку.

За результатами роботи Наглядової ради у 2022 році всі 8 вакансій членів Правління є заповненими, забезпечено розподіл обов'язків між членами Правління та розподіл структурних підрозділів Банку, які перебувають у підпорядкуванні членів Правління; забезпечено наявність у Банку головного ризик-менеджера та триває процес погодження у НБУ кандидатів на посаду головного комплаєнс-менеджера.

Згідно результатів проведеної Оцінки колективної придатності члени Наглядової ради спільно володіють спеціальними знаннями та досвідом, яке забезпечують можливість здійснювати контроль за діяльністю Правління з метою виконання стратегії розвитку Банку та структурних підрозділів, які безпосередньо підпорядковані Наглядовій раді.

Зазначене дає підстави стверджувати про відповідність колективної придатності Наглядової ради організаційній структурі Банку.

6. Колективна придатність Наглядової ради відповідає профілю ризику Банку.

Згідно результатів проведеної Оцінки колективної придатності вісім членів Наглядової ради володіють спеціальними знаннями та досвідом роботи у сфері управління ризиками.

У підпорядкуванні Наглядової ради знаходиться член Правління, відповідальний за управління ризиками (головний ризик-менеджер) п. Д. Онищенко, яка є головною посадовою особою Банку, відповідальною за управління ризиками.

У підпорядкуванні п. Д. Онищенко перебуває генеральний департамент з управління ризиками, який є підрозділом з управління ризиками у розумінні пп. 26 п. 3 Постанови Правління НБУ №64 від 11.06.2018 та який забезпечує виконання функцій з управління ризиками.

Разом з цим при Наглядовій раді функціонує комітет з питань ризиків, основною метою діяльності якого є надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.

Також Наглядова рада не рідше ніж раз на квартал здійснюють розгляд звітності з питань ризиків Банку та не рідше ніж раз на рік розглядає результати оцінки ризик-профілю Банку.

Наглядовою радою Банку протягом 2022 року було розглянуто (протокол №32 від 25.05.2022, протокол №48 від 25.08.2022, протокол №72 від 07.12.2022) ряд звітності з питань ризиків за 1-3 квартали 2022 року. Але при здійсненні Оцінки до уваги береться саме звітність за 3 квартал 2022 року, у зв'язку з тим, що станом на 31.12.2022 звітність з питань ризиків за 4 квартал 2022 року ще не розглядалась Наглядовою радою: (1) звіт про якість кредитів, прострочену заборгованість та виконання показників оперативного плану Q3 2022; (2) операції з пов'язаними особами Банку Q3 2022; (3) звіт з ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкових ризиків на 01.10.2022; (4) звіт про величину непрофільних активів, що беруть участь у розрахунку основного капіталу, та її динаміку до 01.01.2025; (5) звіт з управління операційним ризиком 3Q 2022; (6) звіт про виконання показників ризик-апетиту на 01.10.2022; (7) звіт щодо виконання Програми реструктуризації на 01.10.2022.

За змістом вказаної звітності прослідкувались:

1) незначний ринковий ризик (показники RAS в зеленій та жовтих зонах), який не пов'язаний з невідповідністю колективної придатності Наглядової ради профілю ризику Банку;

2) незначний процентний ризик банківської книги, який не пов'язаний з невідповідністю колективної придатності Наглядової ради профілю ризику Банку;

3) незначний ризик ліквідності (показники RAS в зеленій зоні), який не пов'язаний з невідповідністю колективної придатності Наглядової ради профілю ризику Банку;

4) порушення ряду показників, згідно звіту про виконання показників ризик-апетиту, який не пов'язаний з невідповідністю колективної придатності Наглядової ради профілю ризику Банку;

5) ряд негативних трендів щодо зміни профілю операційного ризику, згідно звіту з управління операційним ризиком (звітний період: 3 квартал 2022 року), які не пов'язані з невідповідністю колективної придатності Наглядової ради профілю ризику Банку.

При розгляді Наглядовою радою зазначених показників було надано відповідні рекомендації для мінімізації ризиків. Зазначені рекомендації не пов'язані з невідповідністю колективної придатності Наглядової ради.

Додатково слід зазначити, що Наглядова рада, згідно Постанови Правління НБУ №64 від 11.06.2018, затверджує ряд документів щодо управління ризиками:

(1) організаційна структура системи управління ризиками; (2) декларація схильності до ризиків; (3) стратегія управління ризиками; (4) фінансове забезпечення (бюджет/розмір винагороди) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, підрозділів із управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс); (5) кредитна політика; (6) політики управління ризиками; (7) політика запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку; (8) процедури запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності Банку; (9) процедура ескалації порушень лімітів ризиків; (10) порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів суб'єктам системи управління ризиками; (11) методика виявлення суттєвих ризиків; (12)

внутрішньобанківські документи щодо верифікації вартості майна; (13) порядки та процедури управління ризиками; (14) припущення, інструменти та моделі, що використовуються для вимірювання ризику; (15) план відновлення діяльності (Recovery Plan); (16) план забезпечення безперервної діяльності (BCP - Business Continuity Plan); (17) план фінансування в кризових ситуаціях (CFP-Contingency Funding Plan); (18) програма фінансування; (19) порядок здійснення операцій із пов'язаними з банком особами; (20) кодекс поведінки (етики); (21) політика запобігання конфліктам інтересів, уключаючи процедуру забезпечення дотримання норм щодо упровадження такої політики; (22) механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку (whistleblowing policy mechanism); (23) порядок дослідження порушень у діяльності банку; (24) програма проведення стрес-тестування; (25) програма навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку з питань управління ризиками тощо.

Тобто, все вищевикладене дає змогу стверджувати, що колективна придатність Наглядової ради відповідає профілю ризику Банку.

7. Колективна придатність Наглядової ради враховує особливості діяльності Банку, як системно важливого.

АТ «Ощадбанк» вкотре за результатами щорічної оцінки, проведеної НБУ, було визначено системно важливим банком (рішення Правління НБУ від 09.03.2022 №120-рш "Про визначення системно важливих банків"). Згідно з вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 №368, до Банку, як і інших системно важливих банків, встановленні додаткові вимоги з метою забезпечення стабільної діяльності банків України, а саме:

(1) системно важливі банки за окремим рішенням НБУ мають формувати буфер системної важливості. На поточний час, зважаючи, зокрема, на дію воєнного стану через військову агресію росії проти України, НБУ не встановлював вимоги щодо формування банками, у т.ч. системно важливими, буферів капіталу;

(2) норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) має становити не більше ніж 20% (загальна вимога – 25%).

Зазначені вимоги зобов'язують Наглядову раду здійснювати посилений контроль як за діяльністю Правління так і за системою ризик-менеджменту зокрема.

Як вбачається з інформації, отриманої у рамках Оцінки колективної придатності, всі члени Наглядової ради володіють досвідом роботи у банківській сфері. Зазначений досвід дає змогу членам Наглядової ради приймати зважені рішення при здійсненні господарської діяльності Банку як системно важливого банку.

8. Члени Наглядової ради спільно здатні ефективно контролювати діяльність Правління. Члени Наглядової ради спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням, та їх виконанням.

Члени Наглядової ради системно, кожного місяця розглядають звіти Правління. Окрім цього члени Наглядової ради розглядають окремі питання, які презентуються Правлінням, такі як: доцільність відкриття відділень Банками за межами України; взаємозамінність членів Правління; звіти окремих членів Правління; інші питання.

Також Наглядовою радою створено реєстр рішень Наглядової ради, згідно якого Наглядова рада відслідковує рішення за якими Наглядова рада очікує отримати звіти щодо виконання таких рішень (follow-up) від відповідальних осіб (у т.ч. членів Правління).

Тобто зазначене підтверджує здатність членів Наглядової ради спільно ефективно контролювати діяльність Правління та наглядати за виконанням рішень, які прийняті Правлінням.

9. Знання, навички та досвід членів Наглядової ради мають бути достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України та статутом Банку.

Повноваження Наглядової ради, серед іншого, визначені у Законі України «Про банки і банківську діяльність», Законі України «Про акціонерні товариства», статуті Банку та інших актах законодавства на внутрішніх документах Банку.

Як зазначалось вище, всі члени Наглядової ради мають досвід роботи у банківській та/або фінансовій сфері (-ах) та спільно володіють всіма спеціальними знаннями, згідно матриці профілю. Тобто знання та досвід членів Наглядової ради свідчить про можливість членів Наглядової ради приймати рішення віднесені до компетенції Наглядової ради законодавством України та статутом Банку.

10. Члени Наглядової ради мають можливість приділяти достатньо уваги участі у засіданнях Наглядової ради та її комітетів.

За наявної інформації, згідно результатів проведеної Оцінки колективної придатності, у 2022 році було проведено:

✓ 22 засідання та 52 заочних голосування (опитування) Наглядової ради Банку. У середньому за один календарний місяць відбувалось 6 засідань (заочних голосувань (опитувань)). Середній відсоток участі членів Наглядової ради у засіданнях (заочних голосуваннях (опитуваннях)) Наглядової ради становить 97,28%;

✓ 12 засідань та 11 заочних голосувань (опитувань) комітету з питань ризиків Наглядової ради. У середньому у один календарний місяць відбувалось 1-2 засідання (заочних голосувань (опитувань)). Середній відсоток участі членів комітету з питань ризиків Наглядової ради у засіданнях (заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань ризиків Наглядової ради становить 90,43%

✓ 7 засідань та 9 заочних голосувань (опитувань) комітету з питань аудиту Наглядової ради. У середньому за один календарний місяць відбувалось 1-2 засідання (заочних голосування (опитування)). Середній відсоток участі членів комітету з питань аудиту Наглядової ради у засіданнях (заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань аудиту Наглядової ради становить 96,66%;

✓ 3 засідання та 29 заочних голосувань (опитувань) комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради. У середньому за один календарний місяць відбувалось 2-3 засідання (заочних голосування (опитування)). Середній відсоток участі членів комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради у засіданнях (заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради становить 97,41%;

✓ 3 засідання комітету з питань стратегії та трансформації Наглядової ради. Середній відсоток участі членів комітету з питань стратегії та трансформації Наглядової ради у засіданнях (заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань стратегії та трансформації Наглядової ради становить 83,31%.

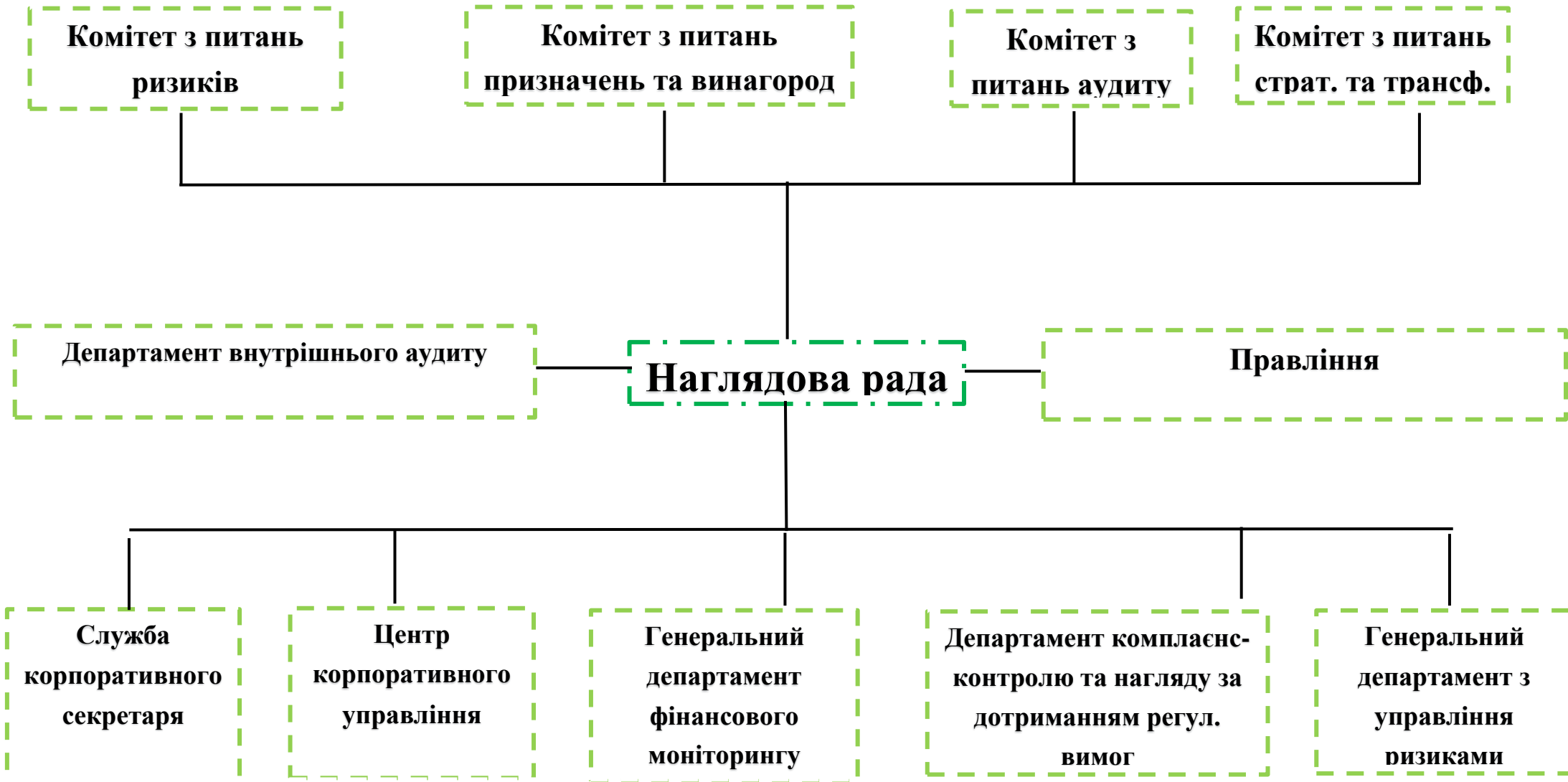
Тобто вищенаведена інформація свідчить про можливість членів Наглядової ради приділяти достатньо уваги участі у засіданнях (заочних голосуваннях (опитуваннях)) Наглядової ради та її комітетів.

11. Щодо членів Наглядової ради не виявлено ознак потенційних або реальних конфліктів інтересів. Зазначене підтверджується висновками про відсутність конфліктів інтересів, отриманих від департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог.

12. Щодо членів Наглядової ради не виявлено ознак небездоганної ділової репутації, визначених ПНБУ №149 «Про ліцензування банків», та/або інших фактів, передбачених законодавством України.

Етап II. Щорічна оцінка ефективності діяльності Наглядової ради загалом і кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради

ІНФОРМАЦІЯ З ОРГАНІЗАЦІЙНОЇ СТРУКТУРИ БАНКУ СТАНОМ НА 31.12.2022



При цьому 25.01.2023 Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол №4 від 25.01.2023) (1) об'єднати центр корпоративного управління та Службу корпоративного секретаря з одночасною міграцією функцій служби корпоративного секретаря до центру корпоративного управління з 01.02.2023 та (2) призначити керівника центру корпоративного управління Аліну Довженець корпоративним секретарем Банку з 01.02.2023

Склад* Наглядової ради станом на 31.12.2022

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Дата призначення на посаду	Участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів					Паралельна професійна діяльність	Відповідність кваліфікаційним вимогам
			Наглядова рада	Комітет з призначень та винагород	Комітет з ризиків	Комітет з аудиту	Комітет з стратегії та трансформації		
Байба Апін	Голова наглядової ради, незалежний член наглядової ради	22.05.2019	73 з 74	32 з 32	-	15 з 15	-	Член наглядової ради, незалежний в Латвійському університеті; постійний субпідрядник в PricewaterhouseCoopers	Так, відповідна оцінка відповідності кваліфікаційним вимогам була проведена, а її результати затверджені рішенням Наглядової ради
Хуан Енріке Перес Калот	Незалежний член наглядової ради	20.11.2019	71 з 74	-	23 з 23	15 з 15	-	Голова правління в Панорама Консалтинг (Іспанія); Член правління в А&Г Банк (ІФГ Груп), Іспанія	Так, відповідна оцінка відповідності кваліфікаційним вимогам була проведена, а її результати затверджені рішенням Наглядової ради
Міхаель Вайнштейн	Незалежний член наглядової ради	22.05.2019	73 з 74	32 з 32	-	13 з 15	-	Член наглядової ради, незалежний в АТ «Експортна Страхова Компанія «Kazakh Export»	Так, відповідна оцінка відповідності кваліфікаційним вимогам була проведена, а її результати затверджені рішенням Наглядової ради
Пітер Робін Гаррі Бріггс	Незалежний член наглядової ради	22.05.2019	71 з 74	-	-	15 з 15	3 з 3	-	Так, відповідна оцінка відповідності кваліфікаційним вимогам була проведена, а її результати затверджені рішенням Наглядової ради
Пятигін Антон Сергійович	Незалежний член наглядової ради	22.09.2021	74 з 74	30 з 32	21 з 23	-	3 з 3	-	Так, відповідна оцінка відповідності кваліфікаційним вимогам була проведена, а її результати затверджені рішенням Наглядової ради
	Незалежний член наглядової ради	20.11.2019	72 з 74	-	20 з 23	-	3 з 3	Голова правління в Baltic Bioethanol, Естонія; партнер в	Так, відповідна оцінка відповідності кваліфікаційним вимогам була проведена, а її

Янне Харьюнпаа								HansaHandelsplatz OU [Хансаганделсплатз У], Естонія; партнер в Mullykosken bioetanoli Oy, Фінляндія	результати затверджені рішенням Наглядової ради
Пашко Юлія Ігорівна	Член наглядової ради, представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансової політики і банківської діяльності	27.11.2019	74 з 74	-	23 з 23	-	3 з 3	Фізична особа- підприємець Пашко Юлія Ігорівна (Консультування з питань комерційної діяльності й керування), діючі договори з надання послуг відсутні.	Так, відповідна оцінка відповідності кваліфікаційним вимогам була проведена, а її результати затверджені рішенням Наглядової ради
Тапанова Роза Асхатівна	Член наглядової ради, представник держави від Кабінету Міністрів України	02.04.2021	68 з 74	30 з 32	-	-	1 з 3	В.о. генерального директора Національного історико-меморіального заповідника «Бабин Яр», член Наглядової ради ПАТ «Укрнафта»	Так, відповідна оцінка відповідності кваліфікаційним вимогам була проведена, а її результати затверджені рішенням Наглядової ради
Роднянський Олександр Олександрович	Член наглядової ради, представник держави від Президента України	02.04.2021	72 з 74	31 з 32	18 з 23	-	2 з 3	Радник з економічних питань в Офісі Президента України; науковий співробітник в Центрі досліджень економічної політики (CEPR, Велика Британія); співробітник в Центрі макроекономіки (CFM, Велика Британія); доцент кафедри економіки, викладач в Кембриджський університет (Велика Британія)	Так, відповідна оцінка відповідності кваліфікаційним вимогам була проведена, а її результати затверджені рішенням Наглядової ради

* протягом 2022 року у складі Наглядової ради не відбувалось змін

ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ЇЇ КОМІТЕТІВ

Протягом звітного року рішення Наглядової ради та її комітетів приймалися:

у формі спільної присутності членів Наглядової ради та її комітетів для обговорення питань порядку денного та голосування (у т.ч. з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо)

Всього 22 засідання

без спільної присутності членів Наглядової ради та її комітетів для прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування)

Всього 52 заочних голосування (опитування)

КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ СТАНОМ НА 31.12.2022

Комітет з питань ризиків

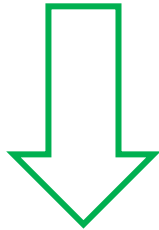
Хуан Енріке Перес Калот
(голова комітету)

Юлія Пашко

Янне Харьюнпаа

Олександр Роднянський

Антон Пятигін



Проведено 12 засідань та 11 заочних голосувань (опитувань) на яких розглянуто біля 80 питань.

Комітет з призначень та винагород

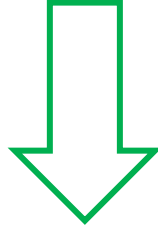
Міхаель Вайнштейн
(голова комітету)

Байба Апін

Олександр Роднянський

Антон Пятигін

Роза Тапанова



Проведено 3 засідання та 29 заочних голосувань (опитувань) на яких розглянуто понад 50 питань.

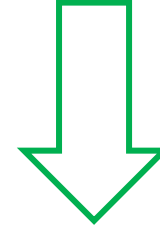
Комітет з аудиту

Пітер Бріггс
(голова комітету)

Байба Апін

Хуан Енріке Перес Калот

Міхаель Вайнштейн



Проведено 7 засідань та 9 заочних голосувань (опитувань) на яких було розглянуто понад 70 питань порядку.

Комітет з стратегії та трансформації

Янне Харьюнпаа
(голова комітету)

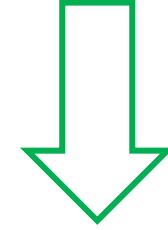
Юлія Пашко

Пітер Бріггс

Роза Тапанова

Антон Пятигін

Олександр Роднянський



Проведено 3 засідання на яких розглянуто біля 10 питань.

Повноваження комітетів Наглядової ради, серед іншого, регулюються Статутом Банку, Положенням «Про Наглядову раду Банку», Положенням «Про комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку», Положенням «Про комітет з питань ризиків Наглядової ради Банку», Положенням «Про комітет з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради Банку», Положенням «Про комітет з питань стратегії та трансформації Наглядової ради Банку» та іншими внутрішніми документами Банку та актами чинного законодавства.

Протягом 2022 року:

✓ комітет з питань ризиків Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками Банку;

✓ комітет з питань призначень та винагород посадовим особам Банку надавав пропозиції та рекомендації Наглядовій раді щодо нових членів Правління Банку, нового головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу, інших працівників, які призначаються за рішенням Наглядової ради, імплементації міжнародних стандартів у політиці винагороди посадових осіб Банку, формування пропозицій щодо умов трудових договорів, що укладаються з посадовими особами Банку;

✓ комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю системи внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту в Банку, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності і проведенням зовнішнього аудиту;

✓ комітет з питань стратегії та трансформації Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо розроблення, внесенням змін, забезпечення виконання та контроль за реалізацією Стратегії та бізнес-плану Банку, а також реалізації програми трансформації Банку.

Комітетом з питань аудиту Наглядової ради Банку було встановлено, що незалежність зовнішнього аудитора Банку ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" впродовж виконання завдання з обов'язкового аудиту річної окремої фінансової звітності та річної консолідованої звітності АТ "ОЩАДБАНК" за 2022, яке виконувалося у відповідності до договору про надання аудиторських послуг, не знаходилася під загрозою, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися. Комітетом з питань аудиту Наглядової ради Банку також попередньо розглянуто річну фінансову звітність Банку за 2022 рік та розглянуто звіт (висновки) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) за 2022 рік, та встановлено незалежність зовнішнього аудитора Банку ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги". Незалежність зовнішнього аудитора також відображена в звіті ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" для Комітету з питань аудиту Наглядової ради АТ "ОЩАДБАНК".

ОЦІНКА ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ

Захід	Стан виконання
Розробка основних напрямів діяльності Банку у військовий період	<p>Виконано</p> <p>Наглядовою радою було розроблено Програму АТ «Ощадбанк» на період воєнного стану, яка, серед іншого, включає основні напрями діяльності Банку у військовий період. Проте, при направленні зазначеного документа до Міністерства фінансів України, було прийнято рішення затверджувати зазначений документ з відповідними змінами, після закінчення воєнного стану.</p>
Завершення конкурсних відборів для формування повного складу Правління	<p>Виконано</p> <p>Наглядовою радою у 2022 році було завершено формування повного складу Правління. Так у 2022 році було призначено на посади: (1) заступника Голови Правління, відповідального за операційну діяльність п. Євгенія Драчко-Єрмоленко, (2) заступника Голови Правління, відповідального за корпоративний бізнес п. Юрія Каціона, (3) члена Правління, відповідального за управління ризиками (головного ризик-менеджера) п. Дар'ю Онищенко, (4) члена правління, відповідального за мікро-, малий та середній бізнес п. Наталю Буткову-Вітвіцьку.</p>
Забезпечення розробки та затвердження процедури оцінки керівників та підрозділів контролю Банку	<p>Виконано частково</p> <p>Наглядовою радою наприкінці 2022 року було затверджено Порядок здійснення оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам керівників АТ «Ощадбанк». Також у 2022 році Наглядовою радою було розроблено оновлену редакцію Процедури оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом і кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради АТ «Ощадбанк», яка була затверджена на початку 2023 року.</p> <p>Також на разі Наглядовою радою здійснюється робота по розробці порядків оцінки ефективності підрозділів контролю.</p>
Контроль за виконанням плану економії коштів та інших ключових сфер стратегії Банку	<p>Виконано</p> <p>Протягом 2022 року діяльність Наглядової ради, серед іншого, була зосереджена на роботі по централізації підрозділів Банку, тобто щодо оптимізації робочих процесів та скороченні персоналу. Зокрема Наглядовою радою було розглянуто питання щодо: (1) централізації системи фінансового моніторингу Банку; (2) централізації функцій підрозділів організації касової роботи в ТВБВ, підрозділів забезпечення здійснення пасивних та касових операцій, та зміни в організаційній структурі департаменту роздрібного</p>

бізнесу; (3) централізації функцій підрозділів ревізій та зміни в організації виробництва і праці в Банку; (4) централізації функцій фінансово-економічних підрозділів та зміни в організації виробництва і праці; (5) централізації функцій ведення діловодства, архівної діяльності та зміни в організації виробництва і праці в Банку; (6) централізації функцій підрозділів Банку, які забезпечують діяльність в адміністративно-господарському напрямі та зміни в організації виробництва і праці в Банку; (7) централізації функцій юридичних підрозділів та зміни в організації виробництва і праці в Банку; (8) централізації департаменту бухгалтерського обліку; (9) централізації процесів та функцій відділів (секторів) організації роботи регіональної мережі апарату регіональних управлінь та зміни в організаційній структурі департаменту роздрібного бізнесу та департаменту маркетингу; (10) централізації функцій підрозділів реструктуризації заборгованості та стягнення, зміни в організації виробництва і праці в Банку; (11) інші питання. Так, прийняття рішень по зазначеним питанням сприяло економії коштів Банку.

Також протягом 2022 року Наглядова рада приділяла увагу іншим стратегічним питанням діяльності Банку, згідно Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, схвалених розпорядженням КМУ №356-р від 07.05.2022.

Зокрема Наглядова рада вирішувала питання щодо забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури – клієнтів Банку.

Наглядова рада спільно з Правлінням Банку приділяла значну увагу питанням створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів Банку, в тому числі безпеки працівників Банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки.

Вагомою складовою роботи Наглядової ради у 2022 році стало збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення. З цією метою Наглядова рада здійснювала розгляд звітності з питань управління ризиками, оперативно реагувала на порушення відповідних індикаторів та надавала рекомендації для мінімізації ризиків.

Завершення затвердження статуту та положення про наглядову раду Банку вищим органом

Виконано

Наглядовою радою 13.07.2022 було погоджено зміни до статуту Банку, а 27.08.2022 Вищим органом було прийнято рішення внести зміни до статуту Банку, виклавши його у новій редакції.

<p>управління, а також затвердження положення про правління на основі нової редакції статуту</p>	<p>Також Наглядовою радою 13.07.2022 було погоджено оновлену редакцію Положення «Про Наглядову раду Банку» та направлено таке Положення для затвердження до Вищого органу. Станом на 31.12.2022 Положення перебуває на розгляді Вищого органу.</p> <p>Разом з цим 13.07.2022 Наглядовою радою було затверджено Положення «Про Правління Банку» у новій редакції.</p>
<p>Забезпечення розробки та затвердження положення про винагороду членів правління</p>	<p>Виконано частково</p> <p>У 2022 році Наглядова рада проводила низку обговорень щодо питання розробки та затвердження положення про винагороду членів Правління. При обговореннях зазначеного питання члени Наглядової ради дійшли згоди, що найбільш дискусійним питанням системи винагороди членів Правління є впровадження змінної винагороди. Слід зазначити, що у червні 2022 року Кабінет Міністрів України прийняв рішення (протокол №92 від 28.06.2022), яким зупинив нарахування і виплату премій, бонусів тощо членам правління, головам правління, а також додаткових винагород членам наглядових рад суб'єктів господарювання державного сектору економіки, у тому числі банківських установ, на період до нормативно-правового врегулювання зазначеного питання.</p> <p>У зв'язку з цим та зважаючи на війну росії проти України, Наглядова рада вирішила акцентувати свою діяльність на більш важливих стратегічних напрямках діяльності Банку та повернутися до розробки положення про винагороду членів Правління загалом та змінної винагороди зокрема, у більш доцільний час.</p>
<p>Забезпечення розробки та затвердження процедури оцінки ефективності діяльності правління, його комітетів, кожного члена правління.</p>	<p>Виконано частково</p> <p>Протягом звітного 2022 року Наглядова рада проводила роботу по розробці та затвердженню процедури оцінки ефективності діяльності правління, його комітетів, кожного члена правління. Однією з підстав такої оцінки є впровадження системи КРІ у діяльність Правління.</p> <p>Проте з огляду на пізнє доукомплектування Правління (останній член Правління був призначений на посаду з 14.11.2022) та приймаючи до уваги війну росії проти України, Наглядова рада була вимушена перенести вирішення цього питання на 2023 рік.</p>

ВИСНОВКИ

Результати проведеної Оцінки дають змогу прийти до наступних висновків.

Члени Наглядової ради спільно мають колективну придатність, яка дає змогу приймати рішення на високому професійному рівні та забезпечує сталий розвиток Банку.

Склад Наглядової ради повністю сформований. При цьому дотримано вимоги щодо кількості незалежних директорів та представників держави у Наглядовій раді.

Наглядовою радою створено комітет з питань ризиків, комітет з питань призначень та винагород, комітет з питань аудиту та комітет з питань стратегії та трансформації. Всі комітети Наглядової ради очолюють незалежні директори.

Дані про діяльність комітетів Наглядової ради (кількість засідань, обсяг розглянутих питань) свідчать про задовільну роботу комітетів та про ефективність виконання ними функції з попереднього вивчення та підготовки питань до розгляду Наглядовою радою.

Склад комітетів Наглядової ради налічує чотири-шість членів, що забезпечує колегіальне обговорення питань на засіданнях комітетів Наглядової ради.

У діяльності Наглядової ради та її комітетів враховано розмір, особливості діяльності Банку, характер й обсяг банківських та інших фінансових послуг, профіль ризику Банку та його системна важливість.

Динаміка проведених засідань Наглядової ради та її комітетів свідчить про прагнення членів Наглядової ради забезпечити належне та оперативне прийняття необхідних бізнесу рішень.

Протягом звітного року Наглядова рада та її комітети проводили свої засідання як у формі спільної присутності членів Наглядової ради та її комітетів для обговорення питань порядку денного та голосування (у т.ч. з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) так і без спільної присутності членів Наглядової ради та її комітетів для прийняття рішень шляхом проведення заочних голосувань (опитувань).

Голова Наглядової ради та голови комітетів здійснювали контроль за удосконаленням вчасної підготовки та розсилки матеріалів питань порядку денного членам комітетів та Наглядової ради, організували ведення засідань та контролювали вчасне оформлення протоколів і доведення прийнятих рішень до керівництва Банку. Для чого у липні 2022 року Наглядовою радою було затверджено Порядок розгляду питань на засіданнях комітетів Наглядової ради та Наглядової ради Банку.

Члени Наглядової ради регулярно проводили зустрічі з членами Правління, керівниками контрольних функцій, надавали вказаним особам відповідні рекомендації, спільно обговорювали порушені питання.

Інформації щодо присутності членів Наглядової ради та її комітетів на відповідних засіданнях свідчить, що члени Наглядової ради мають змогу приділяти достатню кількість часу для роботи у Наглядовій раді та її комітетах та відповідально ставляться до виконання своїх обов'язків та повноважень органу управління Банком.

Комітети Наглядової ради приймали активну участь у детальному розгляді питань та підготовки рекомендацій/пропозицій Наглядовій раді з метою імплементації вимог законодавства України та найкращих світових практик.

Протягом року Наглядова рада здійснювала свою діяльність у відповідності до затверджених вищим органом стратегічних цілей, ухвалювала рішення з метою досягнення Банком стратегічних цілей, посилення функціонування систем управління ризиками та внутрішнього контролю, покращення корпоративного управління.

Безперечно 2022 рік – це рік війни, рік викликів для всієї України, для кожного громадянина та кожної організації. В умовах війни, в умовах часткової окупації територій України, в умовах постійних обстрілів росією територій України, в умовах блек-ауту, попри роботу в умовах воєнного стану, вцілому, Наглядова рада Банку сприяла збереженню стабільності роботи Банку та його прибутковій діяльності. Завдяки цьому вдалося досягнути наступних змін у фінансово-господарській діяльності Банку у 2022 році.

У порівнянні з 2021 роком операційний дохід за 2022 рік зріс. Зросли також і процентні доходи Банку, а процентні витрати зменшились. Також збільшився обсяг чистого непроцентного доходу Банку.

На результати Банку мала вплив і переоцінка фінансових інструментів – так, за наявності в портфелі Банку цінних паперів з індексованою вартістю результат переоцінок фінансових інструментів та валютної позиції за підсумками року становить 4,8 млрд грн.

У 2022 році Банк доформував резерви на 12,1 млрд грн. Це в 4,3 разу більше ніж у 2021 році, адже було зважено можливі втрати в звітному році внаслідок погіршення якості кредитного портфеля, викликаного активною війною.

Також у 2022 році Банк вступив до фонду гарантування вкладів фізичних осіб, сплативши 777 млн грн внесків, що відповідно зменшило обсяг річного прибутку порівняно з попереднім роком.

Таким чином все вищезазначене дає змогу стверджувати, що робота Наглядової ради та її комітетів протягом 2022 року була ефективною.

Етап III. План заходів Наглядової ради на 2023 рік

Захід	Строк
Подання на затвердження вищого органу оновленого статуту Банку та положення про Наглядову раду Банку	31 грудня 2023 року
Удосконалення корпоративного управління в Банку в частині посилення підрозділу підтримки діяльності Наглядової ради.	31 грудня 2023 року