



Схвалено рішенням  
Наглядової ради АТ «Ощадбанк»  
(протокол № [●] від [●].[●].2024)

Затверджено Розпорядженням Кабінету  
Міністрів України  
від \_\_.\_\_.2024р. № \_\_\_\_-р

**ЗВІТ**  
**про результати діяльності Наглядової ради АТ «ОЩАДБАНК» за 2023 рік та план заходів**  
**щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «ОЩАДБАНК»**

м. Київ, 2024

## Зміст

1. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу (колективної придатності Наглядової ради).....	3
1.1. Оцінка складу Наглядової ради .....	3
1.2. Оцінка структури Наглядової ради .....	3
1.3. Оцінка діяльності Наглядової ради .....	6
1.4. Оцінка колективної придатності Наглядової ради.....	6
2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.....	8
3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради.....	10
4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради, їхні функціональні повноваження. ....	10
5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей особи.....	13
6. Інформація про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.....	13
7. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.....	15
8. Висновок.....	16

## **1. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу (колективної придатності Наглядової ради)**

### **1.1. Оцінка складу Наглядової ради**

Станом на 1 січня 2023 року Наглядова рада була повністю сформованою та складалася з 9 членів: 6 незалежних членів та 3 членів - представників держави: представника держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики, представника держави від Кабінету Міністрів України та представника держави від Президента України. 21 квітня 2023 року<sup>1</sup> повноваження 6 незалежних із 9 членів Наглядової ради були припинені, а 6 нових незалежних членів Наглядової ради були призначені. 1 листопада 2023 року НБУ погодив останнього з новопризначених членів Наглядової ради – Філіп Джордж Хізлі, після чого оновлений склад Наглядової ради став повністю правомочним.

17 листопада 2023 року Кабінет Міністрів України<sup>2</sup> призначив на другий строк членами Наглядової ради представників держави Роднянського Олександра Олександровича, Пашко Юлію Ігорівну та Тапанову Розу Астахівну.

29 листопада 2023 року повноваження незалежного члена Наглядової ради пана Антона Сергійовича Пятигіна було припинено за його власним бажанням. Станом на 31.12.2023 до складу Наглядової ради входило 8 членів: 5 незалежних членів та 3 члена - представники держави. Наразі йде активна робота з пошуку дев'ятого незалежного члена Наглядової ради Банку. У той же час, засідання Наглядової ради в її діючому складі є правомочними, а сама Наглядова рада є повністю функціональною та відповідає розмірам Банку.

Протягом звітного періоду члени Наглядової ради не входили до складу Правління Банку, а також члени Наглядової ради не обіймали інших посад у Банку за трудовими договорами та не надавали Банку послуг за цивільно-правовими договорами, крім послуг члена Наглядової ради, відповідно до укладених з ними цивільно-правових договорів.

### **1.2. Оцінка структури Наглядової ради**

Наглядова рада складається з Голови та членів Наглядової ради, детальна інформація про яких наведена у Таблиці 1 вище.

Протягом 2023 року діяло 4 комітети Наглядової ради: комітет з питань аудиту; комітет з питань ризиків та комплаєнсу, комітет з питань призначень та винагород посадовим особам та комітет з питань стратегії та трансформації. У Банку сформовано усі обов'язкові комітети, які відповідають вимогам законодавства та внутрішніх документів Банку.

**Комітет з питань аудиту** складається з незалежних членів Наглядової ради, а саме голови комітету-Хуан Енріке Перес Калот та членів комітету: Елізабет Джейн Нельсон та Філіп Джордж Хізлі.

**Комітет з питань ризиків та комплаєнсу** складається з голови комітету (незалежний член Наглядової ради) – Елізабет Джейн Нельсон та членів комітету: Хуан Енріке Перес Калот (незалежний), Філіп Джордж Хізлі (незалежний), Рози Асхатівни Тапанової та Юлії Ігорівни Пашко.

**Комітет з питань призначень та винагород посадовим особам** складається з голови комітету (незалежний член Наглядової ради) – Володимира Миколайовича Лавренчука та членів комітету: Філіп Джордж Хізлі (незалежний), Міхал Томаш Крупінський (незалежний), Рози Асхатівни Тапанової та Олександра Олександровича Роднянського.

**Комітет з питань стратегії та трансформації** складається з голови комітету – Олександра Олександровича Роднянського та членів комітету: Міхал Томаш Крупінський, Філіп Джордж Хізлі, Юлії Ігорівни Пашко та Рози Асхатівни Тапанової.

<sup>1</sup> Розпорядження Кабінету міністрів України від 21.04.2023 № 343-р.

<sup>2</sup> Розпорядження Кабінету міністрів України від 17.11.2023 № 1042-р.

Таблиця 1

## Склад Наглядової ради станом на 31.12.2023 з урахуванням змін у складі протягом 2023 року

Ім'я, по батькові, прізвище (Строк повноважень в межах звітного періоду)	Посада	Участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів				
		Наглядова рада	Комітет з питань призначень та винагород посадовим особам	Комітет з питань ризиків та компласнсу	Комітет з питань аудиту	Комітет з питань стратегії та трансформації (засідання не проводились)
<b>Володимир Миколайович Лавренчук</b> (з 02.11.2023 по 31.12.2023)	Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради	8 з 8	3 з 3	Не є членом комітету	Не є членом комітету	-
<b>Хуан Енріке Перес Калот</b> (перший строк з 01.01.2023 по 21.04.2023 другий строк з 02.11.2023 по 31.12.2023)	Незалежний член Наглядової ради	8 з 8 (16 з 16 – Наглядової ради попереднього складу)	Не є членом комітету	4 з 4 (6 з 6 – Наглядової ради попереднього складу)	3 з 3 (4 з 4 – Наглядової ради попереднього складу)	-
<b>Філіп Джордж Хізлі</b> (з 02.11.2023 по 31.12.2023)	Незалежний член Наглядової ради	8 з 8	3 з 3	3 з 4	3 з 3	-
<b>Міхал Томаш Крупінський</b> (з 02.11.2023 по 31.12.2023)	Незалежний член Наглядової ради	7 з 8	3 з 3	Не є членом комітету	Не є членом комітету	-
<b>Елізабет Джейн Нельсон</b> (з 02.11.2023 по 31.12.2023)	Незалежний член Наглядової ради	8 з 8	Не є членом комітету	4 з 4	3 з 3	-
<b>Юлія Ігорівна Пашко</b> (з 01.01.2023 по 31.12.2023) (повноваження Ю.І. Пашко як члена Наглядової ради були дійсні і в період коли засідання не проводилися через відсутність кворуму)	Член Наглядової ради, представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики	8 з 8 (16 з 16 – Наглядової ради попереднього складу)	Не є членом комітету (Не була членом комітету Наглядової ради попереднього складу)	4 з 4 (6 з 6 – Наглядової ради попереднього складу)	Не є членом комітету (Не була членом комітету Наглядової ради попереднього складу)	-
<b>Роза Асхатівна Тапанова</b> (з 01.01.2023 по 31.12.2023) (повноваження Р.А. Тапанової як члена Наглядової ради були дійсні і в період коли засідання не проводилися через відсутність кворуму)	Член Наглядової ради, представник держави від Кабінету Міністрів України	8 з 8 (16 з 16 – Наглядової ради попереднього складу)	3 з 3 (6 з 6 – Наглядової ради попереднього складу)	3 з 4 (Не була членом комітету Наглядової ради попереднього складу)	Не є членом комітету (Не була членом комітету Наглядової ради попереднього складу)	-

<b>Олександр Олександрович Роднянський</b> (з 01.01.2023 по 31.12.2023) (повноваження О.О. Роднянського як члена Наглядової ради були дійсні і в період коли засідання не проводилися через відсутність кворуму)	Член Наглядової ради, представник держави від Президента України	8 з 8 (16 з 16 – Наглядової ради попереднього складу)	3 з 3 (6 з 6 – Наглядової ради попереднього складу)	Не є членом комітету (4 з 6 – Наглядової ради попереднього складу)	Не є членом комітету (Не був членом комітету Наглядової ради попереднього складу)	-
<b>Антон Сергійович Пятигін</b> (перший строк з 01.01.2023 по 21.04.2023 другий строк з 02.11.2023 по 29.11.2023)	Незалежний член Наглядової ради	2 з 2 (16 з 16 – Наглядової ради попереднього складу)	Не був членом комітету (6 з 6 – Наглядової ради попереднього складу)	Не був членом комітету (6 з 6 – Наглядової ради попереднього складу)	Не був членом комітету	-
<b>Апін Байба</b> (з 01.01.2023 по 21.04.2023)	Голова Наглядової ради попереднього складу, незалежний член Наглядової ради	16 з 16 – Наглядової ради попереднього складу	6 з 6 – Наглядової ради попереднього складу	Не була членом комітету Наглядової ради попереднього складу	4 з 4 – Наглядової ради попереднього складу	-
<b>Міхаель Вайнштейн</b> (з 01.01.2023 по 21.04.2023)	Незалежний член Наглядової ради	16 з 16 – Наглядової ради попереднього складу	6 з 6 – Наглядової ради попереднього складу	Не був членом комітету Наглядової ради попереднього складу	4 з 4 – Наглядової ради попереднього складу	
<b>Пітер Робін Гаррі Бріггс</b> (з 01.01.2023 по 21.04.2023)	Незалежний член Наглядової ради	15 з 16 – Наглядової ради попереднього складу	Не був членом комітету Наглядової ради попереднього складу	Не був членом комітету Наглядової ради попереднього складу	4 з 4 – Наглядової ради попереднього складу	
<b>Янне Харьюнпаа</b> (з 01.01.2023 по 21.04.2023)	Незалежний член Наглядової ради	15 з 16 – Наглядової ради попереднього складу	Не був членом комітету Наглядової ради попереднього складу	6 з 6 – Наглядової ради попереднього складу	Не був членом комітету Наглядової ради попереднього складу	

### **1.3. Оцінка діяльності Наглядової ради**

З 1 січня 2023 року по 21 квітня 2023 року проведено 16 засідань<sup>3</sup> Наглядової ради, в тому числі 6 засідань у формі спільної присутності членів Наглядової ради та 10 засідань шляхом проведення заочного голосування (опитування).

З 2 листопада 2023 року по 31 грудня 2023 року було проведено 8 засідань Наглядової ради, в тому числі 5 засідань у формі спільної присутності членів Наглядової ради та 3 засідання шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Кабінет Міністрів України своїм Розпорядженням від 21 квітня 2023 року № 343-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» припинив повноваження 6 незалежних із 9 членів Наглядової ради та призначив 6 нових незалежних членів Наглядової ради, строк повноважень яких розпочинався з дати вступу на посаду всіх членів Наглядової ради. На виконання вказаного Розпорядження Кабінету Міністрів України Наглядова рада припинила свою роботу з 21 квітня 2023 року та відновила свою роботу після погодження НБУ останнього члена Наглядової ради Філіп Джордж Хізлі 01 листопада 2023 року та його вступу на посаду 02 листопада 2023 року. Незважаючи на припинення повноважень одного з незалежних членів Наглядової ради 29 листопада 2023 року, Наглядова рада продовжує свою діяльність у діючому складі, оскільки Наглядова рада залишається правомочною та її засідання є правомочними, якщо на них присутні не менше 6 її членів.

Протягом звітного періоду проведено 24 засідання Наглядової ради (з яких 13 (54%) у форматі заочного голосування (опитування)) та прийнято ряд рішень, зокрема, наступні: погодження змін до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду, затверджено звіти про діяльність Правління та Наглядової ради, затверджено річний бюджет банку на 2023, затверджено плани усунення та/або недопущення порушень нормативно-правових актів НБУ, оновлено Політику АТ «Ощадбанк» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення і т.д. Переважна більшість засідань Наглядової ради були черговими. Середній відсоток участі діючих членів Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) Наглядової ради становить 98%;

- Середній відсоток участі діючих членів комітету з питань аудиту Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань аудиту Наглядової ради становить 100%;

- Середній відсоток участі діючих членів комітету з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради становить 90%;

- Середній відсоток участі діючих членів комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради становить 100%.

Тобто, вищенаведена інформація свідчить про те, що члени Наглядової ради приділяють достатньо уваги участі у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) Наглядової ради та її комітетів. Крім того, члени Наглядової ради беруть активну участь в обговоренні питань порядку денного очних засідань Наглядової ради та її комітетів, а також систематично вивчають матеріали для участі у вказаних засіданнях.

### **1.4. Оцінка колективної придатності Наглядової ради**

За результатами проведеної оцінки колективної придатності, оформленої центром

---

<sup>3</sup> Для цілей даного звіту, кількість проведених заочних голосувань (опитувань) Наглядової ради/комітетів Наглядової ради враховано до загальної кількості засідань Наглядової ради /комітетів Наглядової ради.

корпоративного управління у вигляді матриці профілю, Наглядової ради можна зробити висновок про колективну здатність Наглядової ради ефективно управляти та контролювати діяльність Банку, а також відповідність колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого, а саме:

- **Щодо наявності спільних знань, навичок та досвіду**

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

Структура Наглядової ради надає їй можливість здійснювати свої повноваження, тобто Наглядова рада як колегіальний орган має відповідне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які її члени несуть колективну відповідальність, а також має досвід та навички для здійснення ефективного управління Банком.

Згідно результатів проведеної оцінки колективної придатності члени Наглядової ради спільно володіють спеціальними знаннями та досвідом у сферах, вказаних в Додатку 1.

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 ситуацій тощо.

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

Як вказано в Додатку 1, а також в заповнених анкетах членами Наглядової ради всі члени Наглядової ради мають спеціальні знання у наступних сферах: (1) управління ризиками; (2) фінанси, фінансовий облік та звітність; (3) інвестиційна діяльність; (4) стратегічне планування; (5) банківська діяльність; та (6) корпоративне управління. Також у складі Наглядової ради є п'ять членів Наглядової ради з досвідом роботи у сфері роботи з проблемними активами.

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

- **Колективна придатність Наглядової ради відповідає профілю ризику Банку.**

Згідно результатів проведеної оцінки колективної придатності усі члени 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), який є головною посадовою особою Банку, відповідальною за управління ризиками. У підпорядкуванні головного ризик-менеджера перебуває генеральний департамент з управління ризиками, який є підрозділом з управління ризиками та який забезпечує виконання функцій з управління ризиками.

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

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

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

АТ «Ощадбанк» визначено системно важливим банком (рішення Правління НБУ від 08.03.2023 р. № 95-рш). 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. Зокрема, Наглядова рада зобов'язана 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, який дає змогу членам Наглядової ради приймати зважені рішення при здійсненні господарської діяльності Банку як системно важливого банку.

- **Колективна придатність Наглядової ради відповідає організаційній структурі Банку,** яка була затверджена Наглядовою радою 22.02.2023 (протокол №8 від 22.02.2023).

Згідно організаційної структури Банку у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебувають (1) член Правління, відповідальний за управління ризиками (головний ризик-менеджер, в підпорядкуванні у якого перебуває генеральний департамент з управління ризиками); (2) департамент внутрішнього аудиту; (3) департамент комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог; (4) департамент фінансового моніторингу; та (5) центр корпоративного управління.

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

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

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

- **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 регулярно розглядають звіти Правління. Окрім цього, члени Наглядової ради розглядають окремі питання, які презентуються Правлінням, такі як: зміни до організаційної структури, звіти окремих членів Правління, внесення змін до окремих внутрішніх документів, інші питання.

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

## **2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну**

### **2.1.1 Щодо оцінки компетентності та ефективності**

Незважаючи на зміни у складі Наглядової ради протягом звітного року *кожен член Наглядової ради належним чином виконував свої обов'язки*, в тому числі: *брав активну участь у засіданнях; здійснював перегляд наданих документів (звіти, відомості, проекти нових / оновлених внутрішніх документів Банку); брав участь в обговоренні проблемних питань; голосував під час прийняття рішень, які належать до компетенції Наглядової ради; дотримувався обов'язків лояльності та обачливого ставлення.*

- **освіта та професійна підготовка**

Всі члени Наглядової ради повністю відповідають вимогам Банку щодо навичок та досвіду з урахуванням розміру Банку. Значний відповідний досвід Голови та членів Наглядової ради є достатнім для повного та глибокого аналізу всіх питань, які подаються на розгляд Наглядовій раді та її комітетів. Фінансова освіта та здобутий великий досвід роботи всіх членів Наглядової ради повністю охоплюють сфери продуктів Банку та профіль його ризику. Усі члени Наглядової ради мають досвід роботи у банківському / фінансовому секторі більше 3 років.

- **незалежність суджень:**

Голові та членам Наглядової ради характерна незалежність суджень, яка дозволяє висловлювати думку, не піддаючись впливу, який компрометує професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність та професійний скептицизм.



Результати оцінки компетентності кожного діючого члена Наглядової ради наведені у Додатку 1, відповідно до матриці профілю Наглядової ради. Результати оцінки ефективності кожного діючого члена Наглядової ради, а також статистичні дані відвідування засідань Наглядової ради та її комітетів наведено в Таблиці 1 вище.

### **2.1.2 Щодо конфлікту інтересів**

Протягом звітного періоду у 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 (головного комплаєнс-менеджера).

### **2.1.3 Інша діяльність членів Наглядової ради - оплачувана і безоплатна:**

Інформація про діяльність як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну діючих членів Наглядової ради та колишніх членів Наглядової ради під час їх перебування на посаді члена Наглядової ради Банку:

**Володимир Миколайович Лавренчук**, незалежний член Наглядової ради у в ПРАТ «ВФ УКРАЇНА» (14333937, Україна) та Виконавчий директор в ТОВ "NEQSOL Україна" (43843513, Україна).

**Хуан Енріке Перес Калот**, Голова Organismo di Vigilanza BBVA (Італія), Член ради та Голова Комітету з аудиту та Комітету з управління ризиками та комплаєнсу в A&G Bank ( Іспанія).

**Філіп Джордж Хізлі**, Член Правління в Jopari Solutions, Inc. (EIN -200787505, США).

**Міхал Томаш Крупінський**, Старший радник Warburg Pincus (FC014240), United Kingdom (Велика Британія); Голова Правління в Gemini (5223051066), Poland (Польща); Партнер в Astra Asset Management (08169666), United Kingdom (Велика Британія).

**Елізабет Джейн Нельсон**, Експертний радник для конкретної проєктної команди в Інституті глобальних змін Тоні Блера (Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії); Незалежний член Наглядової ради Luminor Holding та Luminor Bank AS (Естонія); Член Консультативної ради на громадських засадах у Римському університеті Тор-Вергата (Італія); Член Технічної консультативної групи в Фонду викликів багатосторонніх банків розвитку (США).

**Юлія Ігорівна Пашко**, Радник Міністра (на громадських засадах) в Міністерстві фінансів України, член Міжвідомчої робочої групи з питань координації переговорного процесу з МВФ.

**Роза Асхатівна Тапанова**, Членкиня Наглядової ради Публічного акціонерного товариства "Укрнафта; в.о. генерального директора Національного історико-меморіального заповідника "Бабин Яр".

**Олександр Олександрович Роднянський**, 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).

**Антон Сергійович Пятигін**, член Наглядової ради ПРАТ "Експортно кредитне агентство" (42644659, Україна).

**Анін Байба**, Директор консультативного департаменту в PwC SIA (40003142793, Латвія). Член Ради Директорів PwC Information Technology Services SIA (40003848862, Латвія), Член Наглядової ради в FICIL (50008063171), Латвія.

**Міхаель Вайнштейн** не здійснював паралельної професійної діяльності під час перебування на посаді члена Наглядової ради Банку.

**Пітер Робін Гаррі Бріггс**, Самозайнята особа, досвід роботи в якості консультанта в банківському секторі.

**Янне Харьюннаа**, Партнер в HansaHandelsplatz OU [Хансаганделсплатз У] (ee12549429, Естонія).

Незважаючи на додаткове навантаження у інших юридичних особах, усі члени Наглядової ради приділяють/ приділяли від 10 годин на тиждень виконанню свої посадових обов'язків в Наглядовій ради, що є достатнім для ефективного виконання функцій Наглядовою радою.

#### **2.1.4 Щодо професійної придатності**

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

Згідно результатів проведеної оцінки колективної придатності члени Наглядової ради спільно володіють спеціальними знаннями та досвідом у сферах, вказаних в Інформації щодо володіння членами Наглядової ради спеціальними знаннями, відповідно до матриці профілю Наглядової ради (Додаток 1).

Отже, всі члени Наглядової ради мають досвід роботи у банківській та/або фінансовій сфері та спільно володіють всіма спеціальними знаннями, які дають можливість членам Наглядової ради приймати рішення, віднесені до компетенції Наглядової ради законодавством України та статутом Банку.

#### **2.1.5 Щодо ділової репутації**

Протягом звітного періоду у Голови та членів Наглядової ради не виявлено ознак небездоганної ділової репутації, визначених Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, та/або інших фактів, передбачених законодавством України.

### **3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради**

Згідно наявної у центру корпоративного управління інформації та згідно з заповненими членами Наглядової ради анкетами, на момент оцінки колективної придатності Наглядової ради (i) незалежні члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та Законом України «Про банки і банківську діяльність»; та (ii) члени Наглядової ради – представники держави відповідають вимогам законодавства щодо членів наглядових рад-представників держави.

### **4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради, їхні функціональні повноваження**

#### **4.1 Комітет з питань аудиту**

Згідно з Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 27.01.2023 (протокол №5), до повноважень комітету з питань аудиту Наглядової ради віднесено: моніторинг ефективності та здійснення загального нагляду за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту Банку (далі – ДВА) та забезпечення оцінки ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок, у тому числі оцінка результатів діяльності керівника ДВА; співпраця з комітетом з питань призначень та винагород посадовим особам та комітетом з ризиків Наглядової ради з метою здійснення оцінки відповідності керівника ДВА кваліфікаційним вимогам, а також підготовки звіту про оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю (в частині, що стосується ДВА) та плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності ДВА для винесення на розгляд Наглядовій раді.

Протягом звітного періоду 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. Протягом звітного періоду комітет з питань аудиту розглянув 44 питання та надав Наглядовій раді 16 рекомендацій, 1 питання було повернуто на доопрацювання. Питання розглянуті комітетом повністю відповідають сфері його повноважень. 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 2023 рік, яке виконувалося у відповідності до договору про надання аудиторських послуг, не знаходилася під загрозою, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися. Аудитор отримав необхідні та достатні аудиторські докази для висловлення аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку за 2023 рік, яку висловили у звіті незалежного аудитора. Комітетом з питань

аудиту Наглядової ради Банку також попередньо розглянуто річну фінансову звітність Банку за 2023 рік та розглянуто звіт (висновки) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) за 2023 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».

Склад комітету з питань аудиту повністю відповідає вимогам законодавства, усі члени комітету, а саме Хуан Енріке Перес Калот, Елізабет Джейн Нельсон та Філіп Джордж Хізлі мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень. Зокрема, Філіп Джордж Хізлі має 29-річний управлінський досвід у стратегічному нагляді фінансової діяльності, а Хуан Енріке Перес Калот має п'ятирічний управлінський досвід фінансового аудиту.

#### **4.2 Комітет з питань ризиків та комплаєнсу**

Протягом звітного періоду комітет з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.

Комітет з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради у 2023 році розглянув 72 питання та надав Наглядовій раді 43 рекомендації, серед яких були питання щодо: встановлення тимчасового показника ліміту концентрації іпотечного кредитного портфелю, розгляд звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків, звітності з питань ризиків, звітності з питань фінансового моніторингу, затвердження Положення про комітет з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради АТ «Державний ощадний банк України», розгляд питань щодо врегулювання заборгованості та перегляду умов кредитування окремих клієнтів, призначення директора департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог (головний комплаєнс-менеджер), плану заходів на усунення та/або недопущення порушень вимог НБУ та інше.

Додатково слід зазначити, що за рекомендацією комітету з питань ризиків та комплаєнсу Наглядова рада затвердила ряд документів щодо управління ризиками, в тому числі, у 2023 році були затверджені наступні документи: Політика управління операційними ризиками, Політика виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів в АТ «Ощадбанк», оновлено Методику оцінки ризик-профілю АТ «Ощадбанк» та визначення ризик-апетиту у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Питання розглянуті комітетом повністю відповідають сфері його повноважень.

Функціональні повноваження комітету з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради визначені Положенням про комітет з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 27.01.2023 (протокол №5). Відповідно до вказаного Положення до повноважень комітету з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради в 2023 році було віднесено, зокрема: розроблення, регулярний (не рідше одного разу на рік) перегляд, з метою актуалізації організаційної структури, системи управління ризиками, фінансового забезпечення (бюджету) підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також підрозділу з ПВК/ФТ; надання рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді з питань управління ризиками для прийняття нею рішень.

Склад комітету з питань ризиків та комплаєнсу повністю відповідає вимогам законодавства, усі члени комітету, а саме Елізабет Джейн Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Джордж Хізлі, Юлія Ігорівна Пашко та Роза Асхатівна Тапанова мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

#### **4.3 Комітет з питань призначень та винагород посадовим особам**

Комітет з питань призначень та винагород посадовим особам надавав пропозиції та рекомендації Наглядовій раді, зокрема, щодо затвердження звіту про діяльність комітету з питань призначень і винагород посадовим особам Наглядової ради АТ «Ощадбанк» за 2022 рік, призначення головного

комплаєнс-менеджера, виконання обов'язків працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу. Комітет з питань призначень та винагород посадовим особам розглянув 40 запитань та надав Наглядовій раді 19 рекомендацій. Питання розглянуті комітетом повністю відповідають сфері його повноважень.

Функціональні повноваження комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради у 2023 році були визначені Положенням про комітет з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 27.01.2023 (протокол №5) та Положенням про комітет з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 24.11.2023 (протокол №19). Відповідно до вказаних Положень до повноважень комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради в 2023 році було віднесено, зокрема, надання рекомендацій Наглядовій раді щодо призначення та звільнення голови Правління, його/її заступників та членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу, корпоративного секретаря та інших працівників, призначення яких здійснюється за рішенням Наглядової ради; надання пропозицій Наглядовій раді щодо порядку конкурсного відбору кандидатів на посади голови Правління, його/її заступників та членів Правління, керівників підрозділів контролю, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу, корпоративного секретаря та інших працівників, призначення яких здійснюється за рішенням Наглядової ради; а також надання пропозицій Наглядовій раді щодо форм та умов контрактів, які укладатимуться з головою Правління, його / її заступниками та членами Правління, керівниками підрозділів контролю, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу, корпоративного секретаря та інших працівників, призначення яких здійснюється за рішенням Наглядової ради, а також встановлення розміру їх винагороди.

Склад комітету з питань призначень та винагород посадовим особам повністю відповідає вимогам законодавства, усі члени комітету, а саме Володимир Миколайович Лавренчук, Міхал Томаш Крупінський, Олександр Олександрович Роднянський, Філіп Джордж Хізлі та Роза Асхатівна Тапанова мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

#### 4.4 Комітет з питань стратегії та трансформації

Протягом звітного періоду не проводилися засідання комітету з питань стратегії та трансформації.

Таблиця 2

Статистичні дані щодо кількості засідань комітетів Наглядової ради у 2023 році			
Комітет	Кількість засідань у попередньому складі Наглядової ради	Кількість засідань у діючому складі Наглядової ради	Загальна кількість засідань
Комітет з питань аудиту	0 заочних	1 заочне	7 засідань
	4 у формі спільної присутності	2 у формі спільної присутності	
Комітет з питань ризиків та комплаєнсу	3 заочних	2 заочних	10 засідань
	3 у формі спільної присутності	2 у формі спільної присутності	
Комітет з питань призначень та винагород посадовим особам	6 заочних	2 заочних	9 засідань
	0 у формі спільної присутності	1 у формі спільної присутності	
Комітет з питань стратегії та трансформації	У 2023 році засідання не проводилися		

Отже, враховуючи тривалість роботи у 2023 році Наглядової ради у попередньому та діючому складі, можна прийти до висновку, що кількість засідань комітетів Наглядової ради була високою. Також, аналіз відвідування членами комітетів Наглядової ради засідань комітетів, наведений в Таблиці 1 **Помилка! Джерело посилання не знайдено.** Вище вказує на те, що середня відвідуваність засідань комітетів Наглядової ради їхніми членами є високою і становить 96%.

Вищенаведені дані підтверджують високий рівень залучення членів Наглядової ради в діяльність комітетів Наглядової ради та високий відсоток участі членів Наглядової ради в засіданнях її комітетів, що свідчить про ефективну роботу комітетів Наглядової ради.

Питання, розглянуті на комітетах Наглядової ради були різного рівня складності та відповідали функціональним повноваженням комітетів.

#### **5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей особи**

Протягом 2023 року Банк виконував поставлені вищим органом цілі, відповідно до Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених Кабінетом міністрів України<sup>4</sup>, зокрема такі:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів такого банку, в тому числі безпеки працівників банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Відповідно до звіту Наглядової ради Банку було встановлено наступні цілі:

<b>ОЦІНКА ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ</b>	
<b>Поставлена ціль</b>	<b>Стан виконання</b>
Подання на затвердження вищого органу оновленого статуту Банку та положення про Наглядову раду Банку	Виконано в повному обсязі
Удосконалення корпоративного управління в Банку в частині посилення підрозділу підтримки діяльності Наглядової ради.	Виконано в повному обсязі

#### **6. Інформація про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи**

##### **6.1. Інформація про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень**

Інформація про внутрішню структуру Наглядової ради розкрита в пункті 1.2 Оцінка структури Наглядової ради цього Звіту вище.

Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою визначаються законодавством, статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 10 липня 2019 року № 643. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради може проводитися:

- у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування або ж

<sup>4</sup> Розпорядження Кабінету міністрів України від 07.05.2022 № 356-р.

- без спільної присутності членів Наглядової ради для прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Головуючий на засіданні може встановлювати регламент для проведення засідання та обговорення питань порядку денного та забезпечувати його дотримання. У разі проведення засідання Наглядової ради у формі спільної присутності Наглядова рада може розглянути питання, не включене до порядку денного засідання, якщо присутні на засіданні її члени одногосно погодилися розглянути таке питання, а відсутні її члени погодилися на розгляд такого питання за їх відсутності. На засіданні Наглядової ради з питань порядку денного доповідають голова, член Наглядової ради або інша особа, запрошена на засідання. Кожен присутній на засіданні член Наглядової ради має право висловити свою думку з обговорюваних питань, яка фіксується у протоколі засідання. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання може фіксуватися технічними засобами. Обговорення та прийняття рішення щодо окремих питань може відбуватися на закритому засіданні Наглядової ради. У разі проведення засідання Наглядової ради без спільної присутності шляхом проведення заочного голосування (опитування) корпоративний секретар надсилає членам Наглядової ради бюлетені для заочного голосування або проекти рішень з питань порядку денного засідання Наглядової ради (залежно від визначеного способу заочного голосування).

Рішення Наглядової ради приймаються шляхом відкритого голосування на засіданні, що проводиться у формі спільної присутності, або шляхом заочного голосування (опитування). Кожен член Наглядової ради має один голос.

На засіданні Наглядової ради у формі спільної присутності рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених законодавством, статутом Банку та вищевказаним Положенням про Наглядову раду Банку. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос голови Наглядової ради.

У разі прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради висловлюють свою думку та голосують з питань порядку денного засідання одним з таких способів:

1) шляхом заповнення та підписання відповідного бюлетеня для заочного голосування, який надсилається електронною поштою, оригінал вручається особисто голові Наглядової ради (або особі, яка головує на засіданні) або корпоративному секретарю (зарахування голосу здійснюється з моменту надіслання сканованої копії бюлетеня); або

2) шляхом голосування щодо запропонованого проекту рішення через внутрішню електронну систему Банку або через іншу електронну систему з використанням електронного цифрового підпису. Під час проведення заочного голосування (опитування) рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради від її кількісного складу, встановленого статутом Банку, якщо інше не передбачено законодавством, статутом Банку чи вищевказаним Положенням про Наглядову раду Банку.

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Наглядовою радою не менше ніж трьома чвертями голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, щодо якого є конфлікт інтересів у члена Наглядової ради (голови Наглядової ради), такий член (голова Наглядової ради) повинен до початку голосування повідомити про це голові Наглядової ради (заступнику голови Наглядової ради) та не брати участі у голосуванні з цього питання.

## **6.2. Взаємодія Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю Банку**

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіє з Правлінням та підрозділами контролю Банку. Члени Правління та керівники підрозділів контролю відвідують окремі засідання Наглядової ради та її комітетів, висвітлюють свої питання та беруть участь у їхньому обговоренні, надають Наглядовій раді звітність та іншу необхідну інформацію щодо діяльності Банку, забезпечують

підготовку рішень Наглядової ради з окремих питань. Крім того, проводяться відкриті засідання Правління Банку, у яких беруть участь члени Наглядової ради.

### **6.3. Якість взаємодії між членами Наглядової ради під час її засідань**

Як підтверджено змістом протоколів засідань Наглядової ради Банку, кожне засідання Наглядової ради організоване таким чином, щоб забезпечити повноцінну участь усіх членів Наглядової ради в обговоренні під час засідання Наглядової ради, щоб усі члени Наглядової ради були почуті, а також, щоб окремі думки членів Наглядової ради були висловлені та роз'яснені. Члени Наглядової ради мають можливість вільно висловити свою думку з кожного питання під час її засідань. Також члени Наглядової ради голосують на її засіданнях з кожного питання виключно на власний розсуд та не змушені приєднуватися до думки більшості. Члени Наглядової ради завжди мають можливість задати питання, висловити коментарі щодо кожного з питань, що розглядаються. Протоколи засідань Наглядової ради та її комітетів повністю відображають суть обговорюваних питань та прийнятих рішень.

### **6.4. Якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень, визначених у протоколах засідань Наглядової ради**

Наглядова рада загалом позитивно оцінює якість виконання Правлінням та підрозділами контролю Банку її рішень. Наглядова рада на регулярній основі заслуховує на своїх засіданнях звіти Правління і підрозділів контролю Банку з питань, які належать до сфери її компетенції, що дозволяє здійснювати контроль за повним та своєчасним виконанням її рішень. Крім того, Наглядова рада з допомогою корпоративного секретаря Банку здійснює моніторинг статусу виконання доручень, наданих Правлінню і підрозділам контролю Банку, та підтримує з ними постійну комунікацію, що покращує взаєморозуміння між органами управління і контролю Банку та підвищує якість виконання рішень Наглядової ради.

### **6.5. Вплив діяльності Наглядової ради на зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.**

Діяльність Наглядової ради, незважаючи на складну воєнну обстановку в Україні, призвела до наступних результатів фінансово-господарської діяльності Банку: безперебійна робота Банку, дотримання всіх рекомендацій НБУ, достатній рівень управління ризиками, що зміцнило фінансову стійкість Банку, дотримання економічних нормативів та мінімальних нормативів достатності капіталу, затверджено бюджет, в якому змогли зберегти витрати на рівні 2022 року, контролювали дотримання RAS задля запобігання надмірним ризикам, утримання наявних клієнтів.

## **7. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради**

З урахуванням колективної придатності Наглядової ради та ефективності її роботи, визначено наступний план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2024 рік.

### **План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради**

<b>Поставлена ціль</b>	<b>Строк виконання</b>
Удосконалення корпоративного управління в Банку в частині посилення підрозділу підтримки діяльності Наглядової ради.	31 грудня 2024 року
Перегляд та оновлення (за необхідності) внутрішніх документів Банку, які підпадають під виключну компетенцію Наглядової ради Банку	31 грудня 2024 року
Забезпечення розробки та схвалення положення про винагороду членів наглядової ради відповідно до оновленого законодавства, а також подання його Кабінету міністрів України на затвердження	30 квітня 2024 року
Посилення функції фінансового моніторингу	31 грудня 2024 року
Для забезпечення стабільного функціонування та розвитку Банку в умовах воєнного стану, виконання Стратегічних напрямів діяльності банків державного сектору на період	30 серпня 2024 року



воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених розпорядженням КМУ № 356-р, від 07 травня 2022 р., з урахуванням Стратегії розвитку фінансового сектору, затвердженої Радою фінансової стабільності на засіданні 19 липня 2023 року (в т.ч. затвердженої рішенням Правління Національного банку України від 29 серпня 2023 року № 299-рш) розробити стратегії Банку 2024-2028	
Встановлення цілей (КПЕ) для Правління Банку та членів Правління	31 серпня 2024 року
Встановлення цілей (КПЕ) для підрозділів підзвітних Наглядовій раді Банку	30 квітня 2024 року
Впровадження IT tool для роботи Наглядової ради, перегляд процесів роботи Наглядової ради	30 вересня 2024 року
Перегляд декларації схильності до ризиків	30 вересня 2024 року
Організація проведення конкурсу для пошуку та призначення члена Правління, відповідального за роботу з NPL	31 жовтня 2024 року

## 8. Висновок

Незважаючи на зміну складу Наглядової ради протягом 2023 року, роботу Наглядової ради та її комітетів можна оцінити як ефективну. Наглядова рада діяла в межах законодавства України, ринкових стандартів, статуту Банку та в повному обсязі виконувала обов'язки, покладені на неї нормативними документами Банку. Наглядова рада належним чином здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку, здійснювала керівництво Банком в межах своєї компетенції, а також контролювала та регулювала діяльність Правління, підрозділів контролю Банку та центру корпоративного управління. Наглядова рада контролювала та забезпечувала збереження та схоронність активів Банку та його клієнтів, дотримуючись стратегії Банку в досягненні цілей, сприяла збереженню фінансової стабільності Банку, незважаючи на кризу та період воєнного стану, спричинену війною в Україні. У 2023 році Наглядова рада дотримувалась Річного плану та виконала всі поставлені завдання, таким чином всі цілі Наглядової ради на 2023 рік були досягнуті.



Спеціальні знання	Лавренчук Миколайович Володимир	Хуан Енріке Перес Калот	Філіп Джордж Хізлі	Елізабет Джейн Нельсон	Міхал Томаш Крупінський	Юлія Ігорівна Пашко	Олександр Олександрович Роднянський	Роза Асхатівна Тапанова
Управління ризиками	X	X	X	X	X	X	X	X
Контроль за дотриманням норм (комплаєнс)		X		X		X	X	X
Внутрішній аудит	X	X		X				
Фінанси, фінансовий облік та звітність	X	X	X	X	X	X	X	X
Інформаційні технології	X	-	X	-	X	X	X	X
Безпека	X	X	X	-	X	X	X	X
Роздрібний та корпоративний бізнес	X	X	X	-	X	X	X	X
Робота з проблемними активами	X	X	-	-	-	X	X	X
Інвестиційна діяльність	X	X	X	X	X	X	X	X
Казначейство	X	X	X	-	-	X	X	X
Призначення та винагороди	X	X			X		X	
Стратегічне планування	X	X	X	X	X	X	X	X
Банківська діяльність (у т.ч. управління банком)	X	X	X	X	X	X	X	X
Корпоративне управління	X	X	X	X	X	X	X	X