



ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «Ощадбанк»
протокол від 10.04.2025 р. № 9

**ЗВІТ
ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ
АТ «ОЩАДБАНК»
ЗА 2024 РІК**

	<div>АТ «ОЩАДБАНК»</div> <div>ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ АТ «ОЩАДБАНК»</div>	За 2024 рік
--	---	-------------

Зміст

1. Вступ	3
2. Склад, структура та діяльність правління	3
3. Компетентність та ефективність голови та членів правління	4
4. Результати діяльності правління Банку	6
5. План заходів щодо вдосконалення діяльності Правління	10

	АТ «ОЩАДБАНК»	За 2024 рік
	ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ АТ «ОЩАДБАНК»	

1. Вступ

Цей звіт за 2024 рік про діяльність правління АТ «Ощадбанк» (далі – Звіт) містить інформацію про діяльність правління АТ «Ощадбанк» (далі - Банк), його членів та комітетів правління Банку.

Звіт затверджує наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік в межах здійснення контролю за діяльністю правління Банку шляхом зустрічей, аналізу управлінської звітності, оцінки роботи правління (уключаючи анкетування), оцінки відповідності колективної придатності правління Банку розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.


Звіт розроблено з урахуванням вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III (зі змінами і доповненнями).
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 року № 814-рш (зі змінами і доповненнями).
- Статуту акціонерного товариства «Державний ощадний банк», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 25.02.2003 № 261, в редакції постанови Кабінету Міністрів України від 09.02.2024 № 139.
- Положення про правління Банку, затвердженого рішенням Наглядової ради від 31.07.2024, протокол № 23.
- Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою правління Національного банку України від 22.12.2018 року № 149 (зі змінами і доповненнями).
- Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого Рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 року № 608.
- Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, схвалених Кабінетом Міністрів України 7 травня 2022 року.

2. Склад, структура та діяльність правління

Станом на 31.12.2024 правління складалось з восьми членів правління: голови правління, п'яти заступників голови правління та двох членів правління. Згідно з організаційною структурою Банку кожен член правління відповідає за визначений напрямок, зокрема:

- **Голова правління** Сергій Наумов відповідає за загальне управління банком, фінансові інститути, правова підтримка, персонал, безпека, зв'язки з громадськістю, реалізація антикорупційної програми, стратегічні трансформації;
- **Заступник голови Правління, відповідальний за операційну діяльність** Євген Драчко-Єрмоленко відповідає за ІТ та захист інформації, бек-офіс та зберігання цінностей, валютний нагляд, депозитарна діяльність, адміністративно-господарська діяльність- адміністрування активних операцій;
- **Заступник голови Правління, відповідальний за фінанси** Олег Стринжа відповідає за фінанси, бухгалтерський та податковий облік, систему управлінської звітності (DWH), ревізію, закупівлі, казначейство, менеджмент активів та пасивів;
- **Член правління, відповідальний за управління ризиками (головний ризик-менеджер)** Дар'я Онищенко відповідає за управління ризиками;
- **Член правління, відповідальний за мікро, малий та середній бізнес** Наталя Буткова-Вітвіцька відповідає за мікро-, малий та середній бізнес;

	АТ «ОЩАДБАНК»	За 2024 рік
	ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ АТ «ОЩАДБАНК»	

- *Заступник голови Правління, відповідальний за роздрібний бізнес* Антон Тютюн відповідає за роздрібний бізнес, електронну комерцію, маркетинг, розвиток мережі відокремлених структурних підрозділів;
- *Заступник голови Правління, відповідальний за корпоративний бізнес* Юрій Каціон відповідає за корпоративний бізнес;
- *Заступник голови Правління, відповідальний за роботу з NPL* Арсен Мілютін відповідає за управління непрацюючими та проблемними активами

Протягом 2024 року не було змін у складі правління. Однак, наглядова рада АТ "Ощадбанк" (протокол засідання № 32 від 31.10.2024), за результатом конкурсного відбору, призначила Мілютіна Арсена Євгеновича на посаду Заступника голови Правління, відповідального за роботу з NPL, з 04.11.2024 (перший робочий день) на новий строк - 5 (п'ять) років.

Кількісний склад правління відповідає вимогам законодавства України. Правління Банку має достатню кількість членів, які сукупно володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, для забезпечення змоги професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Структура правління надає йому можливість здійснювати свої повноваження, тобто правління як колегіальний орган має відповідне розуміння усіх сфер діяльності Банку, за які її члени несуть як особисту, так і колективну відповідальність. Правління колективно має досвід та навички для здійснення ефективного управління Банком з урахуванням розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також, враховуючи особливості діяльності Банку як системно важливого.

Протягом 2024 року діяло чотирнадцять комітетів правління: Кредитний комітет (КК), Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), Комітет системи управління інформаційною безпекою (СУІБ), Комітет з питань фінансового моніторингу (КПФМ), Проєктно-технологічний комітет (ПТК), Тендерний комітет (ТК), Кредитний комітет з роздрірного бізнесу (КК РБ), Продуктовий комітет основного складу (ПКОС), Комітет з управління операційними ризиками (КУОР), Кредитний комітет ММСБ (КК ММСБ), Фінансовий комітет (ФК), Комітет з управління заборгованістю (КУЗ), Комітет з регіональної мережі (КРМ), Технічна рада (ТР). Членами комітетів правління є не лише члени правління, а й інші керівники підрозділів банку за відповідними напрямками.


Протягом 2024 року змін у складі КК не було. Склад КУАП змінювався згідно з рішенням правління Банку від 04.06.2024, протокол № 45, питання 1415, відповідно до якого зі складу комітету виключено Максюту С.А. та Жуланову Ю.В. і призначено Наумова О.О. та Синенка В.А. Каціон Ю.М. був виключений зі складу КУОР на підставі рішення правління Банку від 04.11.2024 (протокол № 96, питання 1775). Інші зміни у складі комітетів правління протягом звітного періоду відображено нижче (див. Таблиця 1).

3. Компетентність та ефективність голови та членів правління

Відповідно до вимог законодавства за результатами перевірки (анкетування) відповідності кваліфікаційним вимогам голови, його заступників та членів правління, було зроблено висновок про відповідність голови, його заступників та членів правління кваліфікаційним вимогам в частині, що стосується наступного:

Щодо освіти та професійного досвіду

Правління повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок та досвіду з точки зору розміру Банку, враховуючи значний відповідний досвід голови, його заступників та членів правління, якого достатньо для повного та глибокого аналізу всіх питань, винесених на розгляд правління та комітетів правління. Різноманітність галузей освіти та набутий досвід роботи всіх членів правління повністю охоплює сфери діяльності Банку та профіль ризиків. Відповідно до Звіту щодо результатів щорічної оцінки колективної придатності правління АТ «Ощадбанк» за 2024 рік колективної придатності правління, а також в заповнених анкетах членами правління всі

	<p style="text-align: center;">АТ «ОЩАДБАНК»</p> <p style="text-align: center;">ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ АТ «ОЩАДБАНК»</p>	<p style="text-align: right;">За 2024 рік</p>
--	---	---

члени правління мають вищу освіту та спеціальні знання у наступних сферах: управління ризиками, фінанси, робота з проблемними активами, інвестиційна діяльність, банківська діяльність та корпоративне управління.

Щодо незалежності суджень

Протягом звітного періоду незалежність суджень та відсутність конфлікту інтересів голови, його заступників та членів правління: володіють незалежністю суджень, що дозволяє висловлювати думки, не піддаючись впливу, який скомпрометує професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність і професійний скептицизм. Протягом 2024 року у члена правління Тютюна А.О. виявлено потенційний конфлікт інтересів, який врегульовано ним самостійно, шляхом відмови від участі у прийнятті рішень (голосування) на користь юридичної особи, щодо якої він має приватний інтерес. Протягом 2024 року фактів конфлікту інтересів у інших членів правління не було заявлено та не виявлено.

Щодо приділення часу виконанню обов'язків

Протягом звітного періоду, час, витрачений на виконання професійних обов'язків голови, його заступників та членів правління: вносять значний внесок в ефективну роботу правління та комітетів правління, приділяють достатньо часу виконанню своїх обов'язків. Члени правління приділяють достатньо уваги участі у засіданнях правління та його комітетів (див. Таблиця 2). Середній показник відвідування засідань членами правління 89,6%. Протягом звітного періоду правлінням було розглянуто 851 проект рішень та прийнято 855 рішень.

Щодо ділової репутації та професійної придатності


Протягом 2024 року ознак, які могли б поставити під сумнів бездоганну репутацію голови та членів правління, виявлено не було.

Члени правління спільно приймають відповідні рішення з урахуванням бізнес-моделі, профілю ризику, стратегії та ринків, на яких працює Банк. Знання, навички та досвід членів правління достатні для охоплення всіх сфер діяльності Банку та прийняття відповідних управлінських рішень.

Усі вісім членів правління мають професійний досвід роботи у банках, який дозволяє якісно оцінювати та контролювати діяльність банку за напрямками управління ризиками, фінанси, роздрібний бізнес, корпоративний бізнес, платіжні послуги, безпека, інформаційні технології, робота з проблемними активами, інвестиційна діяльність, казначейство та корпоративне управління.

Голова правління Наумов Сергій Володимирович має суттєвий досвід роботи на посаді голови правління, заступника голови правління та радника наглядової ради у ряді банків України (АТ «ПРАВЕКС БАНК», АТ «УКРСИББАНК», АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» та інші). Тютюн Антон Олександрович додатково володіє вищою освітою у сфері правознавства, управління трудовими ресурсами, страхові послуги, маркетинг та додатковою освітою за напрямком «Дизайн-мислення та мистецтво інновацій». Стринжа Олег Володимирович додатково має 8 річний досвід роботи за напрямком "Закупівельний процес", 3 роки досвіду роботи за напрямком «Кредитний аналіз фінансових інститутів, кредитний аналіз корпоративного бізнесу» та 2 роки досвіду роботи у якості куратора (як член правління) операційного департаменту та адміністративного департаменту, закупівельний процес. Буткова-Вітвіцька Наталя Анатолівна має понад 4 років управлінського досвіду за напрямком мікро-, малий та середній бізнес. Мілютин Арсен Євгенович має понад 10 років юридичної практики та має статус адвоката.

Разом з тим, Каціон Юрій Миколайович, Буткова-Вітвіцька Наталя Анатолівна та Тютюн Антон Олександрович працюють у Банку більше 10ти років. Онищенко Дар'я Ігорівна також починала свою кар'єру у Банку на посаді головного економіста інформаційно-аналітичного відділу управління організації корпоративного бізнесу департаменту корпоративного бізнесу та

	АТ «ОЩАДБАНК»	За 2024 рік
	ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ АТ «ОЩАДБАНК»	

пройшла шлях до в.о. директора генерального департаменту з управління ризиками та після роботи у інших проєктах повернулась на посаду члена правління відповідального за управління ризиками (головного ризик-менеджера).

Майже весь склад правління має досвід роботи на керівних посадах у банках та/або фінансових компаніях більше 10-15ти років.

Негативні наслідки для членів правління (включно з припиненням повноважень) пов'язані з їх діяльністю, зокрема такі, що не відповідають встановленим вимогам щодо дотримання корпоративних цінностей Банку, декларації схильності до ризиків – відсутні.

Інформацію про оцінку колективної придатності правління наведено нижче (див. **Помилка! Джерело посилання не знайдено.**).

Голова та члени правління не здійснювали діяльність як посадові особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Середня відвідуваність засідань правління членами правління за 2024 рік складає 89,6%, кредитного комітету 95%, а комітету управління активами пасивами 90,3%. у засіданнях правління і комітетах правління у 2024 році відображено нижче (див. **Помилка! Джерело п осилання не знайдено.**).


Висновок: Компетенція та ефективність правління та його колективна придатність відповідає особливості діяльності Банку як системно важливого, а також діяльність банківської групи, до якої входить Банк.

4. Результати діяльності правління Банку

Діяльність правління та комітетів правління Банку в 2024 році зазначено нижче (див. Таблиця):

Таблиця 4. Діяльність правління та комітетів правління

Назва колегіального органу	Кількість засідань	Кількість проєктів рішень на розгляд	Кількість затверджених рішень	Кількість застосувань вето з боку CRO, CCO	Кількість рішень до виконання в 2024	Кількість виконаних рішень в 2024
Правління АТ «Ощадбанк»	119	851	855	0	255	200*
Комітет системи управління інформаційною безпекою АТ «Ощадбанк» (СУІБ)	9	25	25	0	25	25
Комітет з питань фінансового моніторингу (КПФМ)	9	89	89	0	25	23
Проектно-технологічний комітет (ПТК)	14	56	56	0	30	22
Тендерний комітет (ТК)	145	1235	1235	0	1235	1235
Кредитний комітет з роздрібного бізнесу (КК РБ)	178	2702	2702	0	*	*
Продуктовий комітет основного складу (ПКОС)	40	89	89	0	62	62
Комітет з управління операційними ризиками (КУОР)	18	262	262*	0	65*	53
Кредитний комітет (КК)	294	434	434	0	434*	434*
Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП)	61	217	217	0	217	217
Кредитний комітет ММСБ (КК ММСБ)	286	2232	2232	0	293	1939
Фінансовий комітет (ФК)	12	78	77	0	77	77
Комітет з управління заборгованістю (КУЗ)	90	478	478	0	478	*
Комітет з регіональної мережі (КРМ)	37	197	197	0	193	187
Технічна рада (ТР)	31	239	236	0	112	78 виконані у 2024 році, 34

	АТ «ОЩАДБАНК»	За 2024 рік
	ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ АТ «ОЩАДБАНК»	

Назва колегіального органу	Кількість засідань	Кількість проєктів рішень на розгляд	Кількість затверджених рішень	Кількість застосувань вето з боку CRO, CCO	Кількість рішень до виконання в 2024	Кількість виконаних рішень в 2024
						у процесі виконання у 2025 році
*окремі рішення або доручення правління/колегіального органу в процесі виконання або виконуються на постійній основі без прив'язки до відповідної дати та / або події						

В 2024 році правління у поточному складі ефективно виконувало свої обов'язки, про що свідчить наступне:

- В результаті активного і своєчасного прийняття управлінських рішень протягом звітного року Банк всі цільові показники бізнес-плану на 2024 рік досягнув. Банком отримано найбільший за свою історію обсяг прибутку до оподаткування.
- Правління Банку також приймало активну участь в оптимізації операційних витрат, що забезпечило Банку покращення показників операційної ефективності, економії операційних витрат та, відповідно, збільшення прибутку Банку.
- Успішно завершено заплановані до реалізації ключові проєкти та ініціативи, за які відповідають члени правління (див. **Помилка! Джерело посилання не знайдено.**1).
- Всі 119 засідань правління відбувались за відповідним графіком.


В 2024 році правління Банку забезпечувало реалізацію наступних стратегічних цілей, визначених Кабінетом міністрів України, а саме:

- Забезпечити фінансову підтримку пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури.
- Зберегти доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в рамках соціального захисту, за умови відсутності фізичної загрози працівникам Банку.
- Створити умови для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі для забезпечення безперервності роботи.
- Розгорнути ефективну систему фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів, у тому числі безпеки працівників Банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки.
- Впровадити додаткові заходи, спрямовані на зниження ризиків, у тому числі реалізацію специфічних загроз воєнного часу (зокрема фізичної, фінансової, кібербезпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз кризових ситуацій.
- Забезпечити безперебійну ефективну роботу управлінської функції та прийняття рішень на високому рівні.
- Зберегти фінансову стійкість Банку, забезпечити раннє виявлення та оперативне реагування на загрози стійкості.


Також, в 2024 році правлінням було забезпечено розробку нової місії, візії Банку та Стратегічної програми АТ «Ощадбанк» на 2024-2028 рр. і після її затвердження рішенням наглядової ради від 26.09.2024 році було розпочато планування реалізації Стратегічної програми.

Бізнес-план на 2024 рік та інші внутрішньобанківські документи, які залежать від рішень правління або є виключною компетенцією правління Банку, було опрацьовано вчасно (зокрема, Бізнес-план на 2024 рік схвалено рішенням правління від 05 грудня 2024 року, протокол № 146, питання 1014).

Діяльність Банку в 2024 році отримала високу оцінку від клієнтів, суспільства та професійних об'єднань в Україні та за кордоном, зокрема:

	АТ «ОЩАДБАНК»	За 2024 рік
	ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ АТ «ОЩАДБАНК»	

- У рейтингу «25 провідних банків 2024» від інформаційного агентства Financial Club Ощадбанк отримав одразу чотири нагороди: банк визнано Провідним банком 2024 року; І місце за кращу іпотечну програму та нагороду за кращу інкасацію. Також Ощадбанк у трійці лідерів рейтингу «25 провідних банків 2024» в наступних номінаціях: «Ощадний вклад»; «Автокредит»; «Обслуговування фізичних осіб у відділенні»; «Зарплатні проєкти»; «Кредити МСБ та ФОПам» та «Обслуговування юридичних осіб».
- Банк отримав нагороду за кращий преміальний банкінг (Ukraine's Best Domestic Private Bank) від міжнародного аналітичного видання Euromoney як визнання якості пропозицій для клієнтів і високих бізнес-показників. Ощад - єдиний український банк, відзначений у цьому рейтингу.
- Ощадбанк визнано одним із найкращих роботодавців банківської галузі в рейтингу ТОП-50 від NV у партнерстві з Odgers Berndtson Україна.
- Нагороди в номінаціях Best financial inclusion provider (Найкращий постачальник інклюзивних фінансових послуг) та Best SME Banking Digitalization (Найкраща цифровізація для малого та середнього бізнесу) від Ukrainian Fintech Awards.
- До щорічного рейтингу «50 найвпливовіших жінок фінтеху 2024» увійшли три представниці Ощадбанку: члени наглядової ради Роза Тапанова та Юлія Пашко, а також член правління, відповідальна за мікро-, малий та середній бізнес, Наталя Буткова-Вітвіцька.
- Банк увійшов до ТОП-25 роботодавців України, відкритих для молодих талантів 2024, за щорічним рейтингом STUD-POINT.
- Голова правління Ощадбанку Сергій Наумов визнаний CEO року в рамках всеукраїнської щорічної премії для CEO та HR-професіоналів HR PRO Awards.
- Відзнака «Найкращий юридичний департамент із роботи з проблемною заборгованістю» департаменту реструктуризації заборгованості та стягнення Ощадбанку за результатами дослідження «Провідні юридичні департаменти України» - Best Legal Departments 2024 в рамках XII щорічного форуму юрисконсультів.
- Ощадбанк визнано кращим банком для юридичних осіб на щорічній премії FinAwards.
- Відзнака «Найкращий банк для мікрокредитування» за версією International Financial Club Bankir Awards.
- Нагорода конкурсу X-RAY: найкраща маркетингова кампанія «Мій банк майбутнього» за впровадження штучного інтелекту в маркетинговій діяльності та відзнака в номінації «Кампанія за участю інфлюенсера» за запуск інклюзивного тревел-шоу «Відвал ніг або All інклюзив».
- Ощадбанк отримав бронзу у номінації «Найкращий банк-еквайєр» в рамках PaySpace Magazine Awards 2024.
- І місце в номінації «Кращий приклад впровадження інклюзивного підходу» за реалізацію програми «Моя безбар'єрність» в рамках UKRAINIAN CX EXCELLENCE - всеукраїнської премії за найкращий клієнтський досвід.
- Перемога в номінації «Інклюзивний банк» премії Banker Awards 2024 - відзначено програму «Моя безбар'єрність».
- Відзнака за вагомі результати програми «Моя безбар'єрність», спрямованої на створення рівних можливостей для всіх українців, від спільноти «Бізнес без Бар'єрів».
- «Моя безбар'єрність» Ощадбанку визнана кращим проєктом з корпоративної соціальної відповідальності на PaySpace Magazine Awards 2024.

	АТ «ОЩАДБАНК»	За 2024 рік
	ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ АТ «ОЩАДБАНК»	

Основні досягнення за 2024 рік та плани на 2025 рік підрозділів, підпорядкованих голові та членам правління Банку, наведені у додатках до Звіту (див. **Помилка! Джерело посилання не знайдено.**, 2).

4.1. Виконання Плану заходів щодо вдосконалення діяльності правління у 2024 році

i. Декомпозиція детального плану дій щодо стандартів ОЕСР у оновленій Стратегії Банку на 2024-2028 рр.

У 2024 році в своїй роботі Банк враховував стандарти та рекомендації ОЕСР, а також дотримувався керівних принципів ОЕСР, пов'язаних з корпоративним управлінням та, зокрема, із впровадженням ESG. У затвердженій новій Стратегічній програмі на 2024-2028 рр. Банк визначив посилення уваги до питань ESG однією зі своїх ключових цілей, встановив ряд стратегічних та операційних цілей для досягнення цієї цілі, а також включив питання сталого розвитку до своєї нової місії та візії.

У наступні роки Банк відповідно зосередиться на впровадженні та подальшому посиленню зрілості системи управління ESG на виконання Стратегічної програми 2024-2028 рр.

ii. Збільшення фокусу на досягненні цілей Стратегії військового часу та цілей, визначених оновленою стратегією, та посилення контролю за фінансовими та нефінансовими стратегічними показниками

Усі цілі, визначені Стратегією військового часу було успішно досягнуто правлінням, завдяки посиленому контролю за фінансовими та нефінансовими стратегічними показниками, а оновлена Стратегічна програма на 2024-2028 рр. передбачає збільшення фокусу на подальшій модернізації корпоративної культури для сприяння інноваціям та співпраці, а також покращення фінансового управління для забезпечення довіри до Банку.

iii. Здійснення додаткової самооцінки діяльності Правління один раз на півріччя з подальшим повідомлення про її результати Членів наглядової ради.

Протягом звітного періоду Правління щомісячно звітувало наглядовій раді про результати своєї діяльності в межах звіту про управління.

iv. Посилення функції ПВК/ФТ в Банку та більше залучення підрозділів першої лінії захисту.


Забезпечено виконання заходів, які мали бути вжиті у 2024 році згідно із Планом заходів, що був складений з метою виконання заходів, які АТ «Ощадбанк» зобов'язується вжити з метою усунення/недопущення в подальшому порушень та виконання рекомендацій, зазначених в довідці Національного банку України № В/25-0009/153877/БТ від 22.12.2023 про позапланову виїзну перевірку АТ «Ощадбанк», з дотриманням планових дат виконання, зазначених у цьому Плані заходів.

Станом на 31.12.2024 виконано 38 із 44 рекомендацій, зазначених в Плані заходів та в процесі виконання знаходяться рекомендації, строк виконання яких не настав.

На виконання листа НБУ від 28.10.2024 №25-0014/81395/БТ про надання рекомендацій щодо виконання письмової вимоги, внесено зміни до внутрішніх нормативних документів Банку з питань ПВК/ФТ, які затверджені рішенням правління Банку/наглядової ради Банку. Інформація про внесені зміни та внутрішні нормативні документи Банку з питань ПВК/ФТ (9 документів) надіслані НБУ з листом від 03.01.2025 №40-08БТ/945/2025/БТ.

У 2024 році Банк дотримувався планових дат виконання, зазначених у Плані заходів, на постійній основі інформував НБУ про виконання кожного окремого пункту Плану заходів.

4.2. Зміни у діяльності Банку, спричинені роботою правління

	АТ «ОЩАДБАНК»	За 2024 рік
	ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ АТ «ОЩАДБАНК»	

В 2024 році правлінням було забезпечено розробку нової місії, візії Банку та Стратегічної програми АТ «Ощадбанк» на 2024-2028 рр. Після її затвердження рішенням наглядової ради від 26.09.2024 було розпочато планування реалізації Стратегічної програми.

5. План заходів щодо вдосконалення діяльності Правління

Перманентний розвиток корпоративного управління та збільшення фокусу на контролі за реалізацією Стратегічної програми та відповідних фінансових і нефінансових стратегічних показників.


Продовжувати удосконалення контролю Правління за дотриманням вимог законодавства в сфері фінансового моніторингу та здійснювати регулярний нагляд за організацією діяльності із запобігання та протидії шахрайству, відмиванню грошей, фінансуванню терористичної діяльності з урахуванням наданих рекомендації Національного банку та з застосуванням ризик-орієнтованого підходу.

Здійснення додаткової самооцінки діяльності Правління один раз на півріччя з подальшим повідомлення про її результати Членів наглядової ради.

План заходів щодо вдосконалення діяльності Правління наведено в окремому файлі-Додатку 2.

Таблиця 1. Зміни у складі комітетів правління у 2024 році

Назва комітету Правління	Зміни у складі	Зміни рівня повноважень (так/ні)
Комітет системи управління інформаційною безпекою АТ «Ощадбанк» (СУІБ)	Склад СУІБ змінювався згідно із наступними рішеннями правління Банку: - від 19.03.2024 протокол № 21, питання 1248; - від 18.04.2024 протокол № 30, питання 1309; - від 19.07.2024, протокол № 60, питання 1530.	ні
Комітет з питань фінансового моніторингу (КПФМ)	Склад КПФМ змінювався згідно із наступними рішеннями правління Банку: - від 19.03.2024р., протокол № 21, питання 1248; - від 18.04.2024р., протокол № 30, питання 1309; - від 04.06.2024р., протокол № 45, питання 1415; - від 30.07.2024р., протокол № 63, питання 1547; - від 27.08.2024р., протокол № 72, питання 1636; - від 04.11.2024р., протокол № 96, питання 1775.	ні
Проектно-технологічний комітет (ПТК)	Склад ПТК змінювався на підставі рішення правління Банку від 19.06.2024р., протокол № 50, питання 1454	ні
Тендерний комітет (ТК)	Склад ТК змінювався на підставі рішення правління Банку від 21.11.2023р., протокол № 142, питання 990	ні
Кредитний комітет з роздрібного бізнесу (КК РБ)	Склад ККРБ ОС змінювався згідно з наступними рішеннями правління Банку: - від 16.07.2024 протокол №59, питання 1521 (зміна посади представника ДКРОА); - від 30.07.2024 протокол №63, питання 1572 (зміна члена комітету від ЮД)	ні
Продуктовий комітет основного складу (ПКОС)	Змін у складі не було	ні
Комітет з управління	Склад КУОР змінювався згідно із наступними рішеннями правління Банку: - від 19.03.2024р., протокол № 21, питання 1248;	ні

	АТ «ОЩАДБАНК»	За 2024 рік
	ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ АТ «ОЩАДБАНК»	

Назва комітету Правління	Зміни у складі	Зміни рівня повноважень (так/ні)
операційними ризиками (КУОР)	- від 18.04.2024р., протокол № 30, питання 1309; - від 04.06.2024р., протокол № 45, питання 1415; - від 19.07.2024р., протокол № 60, питання 1530; - від 30.07.2024р., протокол № 63, питання 1572; - від 04.11.2024р., протокол № 96, питання 1775.	
Кредитний комітет ММСБ (КК ММСБ)	Склад КК ММСБ змінювався на підставі рішення правління Банку від 06.06.2023р., протокол № 73, питання 599	Згідно рішення Правління від 05.11.2024 (Протокол №97, пит.1749) збільшено ліміт кредитування з 3 000 тис Євро до 5 000 тис Євро.
Фінансовий комітет (ФК)	Склад ФК змінювався згідно із наступними рішеннями правління Банку: - від 09.01.2024 р., протокол № 2, питання 1078; - від 04.06.2024р., протокол № 45, питання 1415; - від 19.07.2024р., протокол № 60, питання 1530 (зміна посади члена ФК).	ні
Комітет з управління заборгованістю (КУЗ)	Склад КУЗ у 2024 затверджено наступним рішеннями правління Банку: - від 18.04.2024, протокол №30, питання 1390.	ні
Комітет з регіональної мережі (КРМ)	Склад КРМ змінювався на підставі рішення правління Банку: - від 26.03.2024р., протокол № 23, питання 1261; - від 18.04.2024р., протокол №30, питання 1309; - від 04.06.2024р., протокол № 45, питання 1415.	ні
Технічна рада (ТР)	Склад ТР змінювався згідно із наступними рішеннями правління Банку: - від 18.04.2024р., протокол № 30, питання 1309; - від 16.07.2024 р. , протокол № 59, питання 1510; - від 09.10.2024 р. , протокол № 87, питання 1690.	так, рішення правління Банку від 03.12.2024р., протокол № 107, питання 1826

Таблиця 2. Участь у засіданнях правління та його комітетів (%)

Прізвище, ім'я, батькові	по	Ступінь залученості членів правління в засіданнях колегіальних органів, %														
		Правління (119 засідань)	СУБ (9 засідань)	КПФМ (9 засідань)	ПТК (14 засідань)	ТК (145 засідань)	КК РБ (178 засідань)	ПКОС (40 засідань)	КУОР (18 засідань)	КК (294 засідання)	КУАП (61 засідання)	КК ММСБ (286 засідань)	ФК (12 засідань)	КУЗ (90 засідань)	КРМ (37 засідань)	ТР (31 засідання)
Наумов С.В.		86	-	-	100	-	-	-	83	-	82	-	-	-	-	-
Стринжа О.В.		94	-	56	-	97	-	-	-	-	97	-	91,7	-	-	29
Драчко-Єрмоленко Є.В.		88	100	-	79	-	-	-	100	-	-	-	-	-	-	94
Тютюн А.О.		85	-	-	93	-	86,5	92	67	-	89	-	100	-	87	68
Мілютин А.Є.		87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	-	-
Каціон Ю.М.		96	-	-	100	-	-	92	93*	90	97	-	-	88	-	-
Онищенко Д.І.		99	100	-	93	-	-	-	100	100	100	-	-	99	-	-
Буткова-Вітвіцька Н.А.		82	-	-	71	-	-	83	-	-	77	81	66,7	-	84	74
Середнє співвідношення		89,6	100	56	89,3	97	86,5	89	88,6	95	90,3	81	86,1	92,6	85,5	66,3

<div>ОЩАДБАНК</div> <div>МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА</div>	<div>АТ «ОЩАДБАНК»</div> <div>ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ АТ «ОЩАДБАНК»</div>	<div>За 2024 рік</div>
---	---	------------------------

*Ступінь його залученості Каціона Ю. М. в засіданнях КУОР (%) розраховано виходячи з 14 засідань комітету відповідно до його виходу зі складу комітету.

Помилка! Джерело посилання не знайдено.

Прізвище, власне ім'я, по батькові члена ради/правління банку, посада	Критерій оцінки		Управління ризиками	Фінанси	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Платіжні послуги	Ринки капіталу	Безпека	Інформаційні технології	Робота з проблемними активами	Інвестиційна діяльність	Казначейство	Корпоративне управління [1]	Інші основні напрями діяльності з урахуванням
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ПРАВЛІННЯ															
Наумов С.В. Голова правління	Освіта		1	3	1	1	-	1	1	-	-	1	-	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-
		професійний	3	3	3	-	-	3	-	-	3	-	-	-	-
Стринжа О.В. Заступник голови правління, відповідальний за фінанси	Освіта		1	2	1	-	-	-	1	2	1	-	-	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	-	3	3	3	-	-	-	3	3	-	2
		професійний	3	1	-	3	-	1	2	2	-	-	-	-	2
Драчко-Єрмоленко Є.В. Заступник голови правління, відповідальний за операційну діяльність	Освіта		-	3	-			1	-	-	-	3	-	2	2
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	-	3	3	3	-
		професійний	-		2		3		-	-	-	3	3	-	-
Тютюн А.О. Заступник голови правління, відповідальний за роздрібний бізнес	Освіта		-	2	2	2	3	-	-	1	-	1	-	1	3
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	-	-	3	3	3	-	3	3
		професійний	3	-	3	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-
	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	2	-	-	3	3
	Досвід	управлінський	-	-	-	-	-		-	-	2	-	-	3	3

<div>ОЩАДБАНК</div> <div>МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА</div>	АТ «ОЩАДБАНК»		За 2024 рік
	ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ АТ «ОЩАДБАНК»		

Мілютін А.Є. Заступник голови правління, відповідальний за роботу з NPL		професійний	-	-	-	-	-		-	-	3	-	-	3	3
Каціон Ю.М. Заступник голови правління, відповідальний за корпоративний бізнес	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-
	Досвід	управлінський	-	3	-	3	3	3	-	-	-	-	-	-	-
		професійний	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Онищенко Д.І. Член правління,відповідальний за управління ризиками (головний ризик-менеджер)	Освіта		1	2	2	2	-	-	2	-	1	-	-	-	-
	Досвід	управлінський	3	2	2	-	-	2	-	-	-	-	-	2	-
		професійний	3	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	1
Буткова-Вітвіцька Н.А. Член правління,відповідальний за мікро-, малий та середній бізнес	Освіта		-	2			-	-		-	-	-	-	1	1
	Досвід	управлінський	3	3	-	2	2	3	-	-	-	-	-	2	3
		професійний	-	3	3	-	-	3	-	-	-	-	-	-	3
Оцінка колективної придатності			33	45	28	28	29	26	12	16	18	23	12	26	29

Пояснення банку:


Тютюн А.О. додатково володіє вищою освітою у сфері правознавства, управління трудовими ресурсами, страхові послуги, маркетинг та додатковою освітою за напрямком "Дизайн-мислення та мистецтво інновацій".

Стринжа О.В. додатково володіє 8 роками досвіду роботи за напрямком "Закупівельний процес", трьома роками досвіду роботи за напрямком «Кредитний аналіз фінансових інститутів, кредитний аналіз корпоративного бізнесу» та двома роками досвіду роботи у якості куратора (як член правління) операційного департаменту та адміністративного департаменту, закупівельний процес.

Буткова-Вітвіцька Н.А. має понад 4 років управлінського досвіду за напрямком мікро-, малий та середній бізнес.

Мілютін А.Є. має понад 10 років юридичної практики та має статус адвоката.

Пояснення щодо параметрів заповнення таблиці

	АТ «ОЩАДБАНК»	За 2024 рік
	ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ АТ «ОЩАДБАНК»	

1. Визначення термінів:

- 1) управлінський досвід – досвід на посадах, які передбачають організацію та координацію дій інших осіб (підлеглих) з метою досягнення поставлених цілей;
- 2) професійний досвід – досвід на посаді профільного спрямування;
- 3) освіта – вища освіта, додаткова освіта – сертифіковані освітні програми (практикуми навиків, тренінги, курси підвищення кваліфікації тощо).

2. Заповнення таблиці:

1) рядок “освіта”:

- 1 – наявність у керівника додаткової освіти;
- 2 – наявність у керівника вищої освіти;
- 3 – наявність у керівника і вищої, і додаткової освіти.

2) рядок “досвід” (управлінський/професійний) у стовпцях 1–13:

- 1 – наявність у керівника досвіду роботи до 1 року;
- 2 – наявність у керівника досвіду роботи від 1 до 5 років;
- 3 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

3) рядок “досвід” (управлінський/професійний) у стовпці 14 таблиці:

- 1 – наявність у керівника досвіду роботи понад 3 роки;
- 2 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

У поля, в яких інформації немає, проставляти “–”.

Таблиця щодо колективної придатності ради банку заповнюється окремо від колективної придатності правління банку.

Пояснення банку:

якщо банк зазначив інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-плану, надати пояснення в довільній формі з обґрунтуванням віднесення відповідного напрямку до основного;

якщо банк не відносить визначені в таблиці напрями діяльності банку до основних, надати пояснення в довільній формі з відповідним обґрунтуванням.

Додаток поділений на дві частини: "Правління" та "Рада". Щодо членів правління заповнюються стовпці 1-10. Щодо членів ради банку заповнюються стовпці 1-11.

Стовпці 1-11 містять перелік можливих значень для кожного критерію, який необхідно вибрати із запропонованого списку, керуючись пунктом 2 пояснень щодо параметрів заповнення таблиці.