

ОЩАДБАНК

МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА

Додаток до рішення протоколу
опитування Наглядової ради Банку № 8
від 28.03.2025, питання 5 порядку
денного

Схвалено рішенням
Наглядової ради АТ «Ощадбанк»
(протокол опитування № 8 від
28.03.2025)

Затверджено Розпорядженням Кабінету
Міністрів України
від 21.04.2025 № 387-р

ЗВІТ

**про результати діяльності Наглядової ради АТ «ОЩАДБАНК» за 2024 рік та план заходів
щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «ОЩАДБАНК»**

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 безоплатну8	
3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради10.....	
4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради, їхні функціональні повноваження.10	
5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей особи.	12
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.....	12
7. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради	16
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 2024 року Наглядова рада складалася з 8 членів: 5 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.

20.12.2024 припинено повноваження члена наглядової ради, представника держави від Президента України пана Роднянського Олександра Олександровича відповідно до пункту 5 частини 33 статті 7 ЗУ "Про банки і банківську діяльність". Станом на 31.12.2024 замість пана Роднянського О.О. нікого не обрано.

Наразі йде активна робота з пошуку шостого незалежного члена Наглядової ради Банку та очікується інформація щодо третього члена наглядової ради - представника держави від Президента України. 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 нижче.

Протягом 2024 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 три обов'язкові комітети (комітет з питань аудиту; комітет з питань ризиків та комплаєнсу, комітет з питань призначень та винагород посадовим особам), які відповідають вимогам законодавства та внутрішнім документам Банку.

Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів Наглядової ради, а саме голови комітету-Хуана Енріке Перес Калота та членів комітету: Елізабет Джейн Нельсон та Філіпа Джорджа Хізлі.

Комітет з питань ризиків та комплаєнсу складається з голови комітету (незалежний член Наглядової ради) – Елізабет Джейн Нельсон та членів комітету: Хуана Енріке Перес Калота (незалежний), Філіпа Джорджа 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: Філіпа Джорджа Хізлі (незалежний), Міхала Томаша Крупінського (незалежний), Рози Асхатівни Тапанової та Олександра Олександровича Роднянського (до 20.12.2024).

Комітет з питань стратегії та трансформації складається з голови комітету – Олександра Олександровича Роднянського (до 20.12.2024) та членів комітету: Міхала Томаша Крупінського (незалежний), Філіпа Джорджа Хізлі (незалежний), Юлії Ігорівни Пашко та Рози Асхатівни Тапанової.

Таблиця 1

Склад Наглядової ради станом на 31.12.2024 з урахуванням змін у складі протягом 2024 року

Ім'я, по батькові, прізвище (Строк повноважень в межах звітного періоду)	Посада	Участь у засіданнях/опитуваннях 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
Володимир Миколайович Лавренчук (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради	37 з 37 (100%)	13 з 13 (100%)	Не є членом комітету	Не є членом комітету	Не є членом комітету
Хуан Енріке Перес Калот (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	Незалежний член Наглядової ради	37 з 37 (100%)	Не є членом комітету	23 з 23 (100%)	13 з 13 (100%)	Не є членом комітету
Філіп Джордж Хізлі (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	Незалежний член Наглядової ради	36 з 37 (97%)	11 з 13 (84%)	21 з 23 (91%)	13 з 13 (100%)	9/10 (90%)
Міхал Томаш Крупінський (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	Незалежний член Наглядової ради	33 з 37 (89%)	12 з 13 (92%)	Не є членом комітету	Не є членом комітету	9/10 (90%)
Елізабет Джейн Нельсон (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	Незалежний член Наглядової ради	37 з 37 (100%)	Не є членом комітету	23 з 23 (100%)	13 з 13 (100%)	Не є членом комітету
Юлія Ігорівна Пашко (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	Член Наглядової ради, представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики	37 з 37 (100%)	Не є членом комітету	23 з 23 (100%)	Не є членом комітету	10 з 10 (100%)
Роза Асхатівна Тапанова (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	Член Наглядової ради, представник держави від Кабінету Міністрів України	36 з 37 (97%)	13 з 13 (100%)	22 з 23 (95%)	Не є членом комітету	8 з 10 (80%)
Олександр Олександрович Роднянський (з 01.01.2024 по 20.12.2024)	Член Наглядової ради, представник держави від Президента України	36 з 36 (100%)	13 з 13 (100%)	Не є членом комітету	Не є членом комітету	10 з 10 (100%)

1.3. Оцінка діяльності Наглядової ради

Протягом звітного періоду проведено 37 засідань Наглядової ради (з яких 22 (59%) у форматі опитування)¹ та прийнято ряд рішень, зокрема, наступні: затверджено Стратегічну програму на 2024-2028 рр., затверджено річний бюджет банку на 2024, розглянуто звіти підрозділів контролю, оновлено Декларацію схильності до ризиків, затверджено висновок про достатність внутрішнього капіталу та План підтримання достатності внутрішнього капіталу, схвалено річний звіт Банку за 2023 рік *(включає окрему річну ФЗ за 2023, консолідовану річну ФЗ за 2023, звіти аудитора, звіт про управління, консолідований звіт про управління, звіт НР, звіт про винагороду членів НР за 2023 рік)*, затверджено КПЕ членів правління та керівників контрольних функцій, затверджено кодекс поведінки (етики) АТ «Ощадбанк» в новій редакції, погоджено проєкт нової редакції статуту та направлено на затвердження вищому органу, прийнято ряд рішень по врегулюванню заборгованості великих клієнтів банку та надання кредитів, прийнято ряд рішень в процесі проведення конкурсного відбору на посаду заступника голови правління, відповідального за роботу з NPL та затверджено результати конкурсу, переможця конкурсу призначено на відповідну посаду, прийнято рішення про призначення відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, затверджено зміни до організаційної структури в частині створення центру безперервності діяльності та центру охорони праці, затверджено ряд положень, зокрема: Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «Ощадбанк», Політику повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ «Ощадбанк», Політику екологічного та соціального управління АТ «Ощадбанк», Політику управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками при фінансуванні клієнтів мікро-, малого та середнього бізнесу АТ «ОЩАДБАНК», Положення про винагороду членів правління та впливових осіб АТ «Ощадбанк»; та оновлено положення про комітети наглядової ради тощо.

Переважна більшість засідань Наглядової ради були черговими. Середній відсоток участі діючих членів Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, опитуваннях) Наглядової ради становить 97,8%;

Середній відсоток участі діючих членів комітету з питань аудиту Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, 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, опитуваннях) комітету з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради становить 97,3%;

- Середній відсоток участі діючих членів комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, опитуваннях) комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради становить 95,3 %;

- Середній відсоток участі діючих членів комітету з питань стратегії та трансформації Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, опитуваннях) комітету з питань стратегії та трансформації Наглядової ради становить 90 %.

Незважаючи на припинення повноважень члена наглядової ради, представника держави від Президента України пана Роднянського Олександра Олександровича, 20 грудня 2024 року, Наглядова рада продовжує свою діяльність у діючому складі, оскільки Наглядова рада залишається правомочною та її засідання є правоможними, якщо на них присутні не менше 6 її членів.

Тобто, вищенаведена інформація свідчить про те, що члени Наглядової ради приділяють достатньо уваги участі у засіданнях (в тому числі, 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 Для цілей даного звіту, кількість проведених опитувань Наглядової ради/комітетів Наглядової ради враховано до загальної кількості засідань Наглядової ради /комітетів Наглядової ради.

Оцінка колективної придатності Наглядової ради

За результатами проведеної оцінки колективної придатності Наглядової ради, (Протокол наглядової ради № 3 від 04.02.2025) 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 колективна придатність враховує особливості діяльності Банку як системно важливого, про що свідчать наступні твердження:

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 з результатами 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 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 в 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 29.02.2024 р. № 70-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, встановлені 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 04.02.2024 (протокол № 2 від 04.02.2024).

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 з результатами 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 Правління та окремих її членів, 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.

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

1.1.1 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.

1.1.2 Щодо конфлікту інтересів

Протягом звітного періоду у членів Наглядової ради не виявлено ознак реальних конфліктів інтересів. Разом з тим, відповідно до звіту департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог, у Тапанової Рози Асхатівни виявлено потенційний конфлікт інтересів, який нівельовано за рахунок відмови у розгляді матеріалів та голосуванні щодо питань порядку денного засідань Наглядової ради, відповідно до яких виявлено потенційний конфлікт інтересів. Відсутність конфлікту інтересів у членів Наглядової ради підтверджується висновками про відсутність конфліктів інтересів, отриманих від департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог (головного комплаєнс-менеджера) за результатами перевірки відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам.

1.1.3 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).

Елізабет Джейн Нельсон, Член консультативної ради для програми IMPPM на громадських засадах в Інституті Римський університет Тор-Вергата (Італійська Республіка); Незалежний член Наглядової ради Luminor Holding та Luminor Bank AS (Естонія).

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"; директор Національного історико-меморіального заповідника "Бабин Яр".

Олександр Олександрович Роднянський², 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).

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 з результатами 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 колективної придатності Наглядової ради (Додаток 1).

² Інформація вказана станом на 20.12.2024.

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.

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.

2. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Згідно з наявною у центрі корпоративного управління інформації та відповідно до заповнених членами Наглядової ради анкет, (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.

3. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради, їхні функціональні повноваження

3.1 Комітет з питань аудиту

Згідно з Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради, остання редакція якого затверджена Наглядовою радою 28.06.2024, протокол №28, до повноважень комітету з питань аудиту Наглядової ради серед іншого віднесено: моніторинг ефективності та здійснення загального нагляду за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту Банку (далі – ПВА) та забезпечення оцінки ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок, у тому числі оцінки результатів діяльності керівника ПВА; співпраця з комітетом з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради з метою здійснення оцінки відповідності керівника ПВА кваліфікаційним вимогам, а також підготовки звіту про оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю (в частині, що стосується ПВА) та плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності ПВА для винесення на розгляд Наглядовій раді, розгляд звітів за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту) та періодичних звітів про роботу ПВА за поданням керівника ПВА, приймав активну участь у пошуку кандидату на посаду директора департаменту внутрішнього аудиту тощо.

Протягом звітного періоду комітет з питань аудиту розглянув 40 питань та надав Наглядовій раді відповідні рекомендації. Питання розглянуті комітетом повністю відповідають сфері його повноважень.

Серед розглянутих питань, комітет з питань аудиту рекомендував Наглядовій раді: затвердити звіт про діяльність ДВА за 2023 рік, погодити річний звіт АТ «Ощадбанк» за 2023 рік для подальшого винесення його на розгляд вищого органу, ліквідувати управління ревізій АТ «Ощадбанк», взяти до уваги Стан виконання Плану дій за результатами зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту АТ «Ощадбанк», розглянути поточний стан впровадження MAS, затвердити план роботи ДВА на 2025 рік, бюджет ДВА на 2025 рік, Методику ризик-орієнтованого планування діяльності з внутрішнього аудиту в АТ «Ощадбанк», затвердити рішення щодо перегляду заробітних плат працівникам департаменту внутрішнього аудиту, тощо.

Разом з тим комітет надав Наглядовій раді дві пропозиції щодо призначення компанії для проведення зовнішнього незалежного аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік та затвердження умов договору щодо отримання послуг зовнішнього аудитора.

На засіданнях Комітету з питань аудиту також розглядались питання щодо: стану виконання заходів за результатами аудиту фінансової звітності АТ «Ощадбанк» за 2022 рік; статусу виконання рекомендацій внутрішнього аудиту за напрямом «Фінансовий моніторинг»; актуального статусу виконання плану роботи ДВА на 2024, планування аудиту фінансової звітності, статусу виконання вимог НБУ у сфері ПВК/ФТ, статусу виконання рекомендацій зовнішнього аудиту фінансової звітності

Банку за 2023 рік, визначення переліку кандидатів на посаду директора департаменту внутрішнього аудиту та проведення співбесід з кандидатами з короткого переліку тощо.

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 більше п'яти років управлінського досвіду фінансового аудиту.

3.2 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 2024 році розглянув 122 питання та надав Наглядовій раді відповідні рекомендації щодо: розгляду випадків щодо врегулювання заборгованості за проблемними кредитами корпоративних клієнтів, перегляду умов кредитування окремих клієнтів, внесення змін до організаційних структур департаменту комплаєнсу, департаменту фінансового моніторингу, розгляду звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків, звітності з питань ризиків, висновку про достатність внутрішнього капіталу та Плану підтримання достатності внутрішнього капіталу, звітності з питань фінансового моніторингу, затвердження Положення про комітет з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради АТ «Державний ощадний банк України», плану заходів щодо усунення та/або недопущення порушень вимог НБУ та інше.

Додатково слід зазначити, що за рекомендацією комітету з питань ризиків та комплаєнсу Наглядова рада затвердила Положення про департамент фінансового моніторингу в новій редакції, зміни до ряду документів щодо управління ризиками. 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, остання редакція якого затверджена Наглядовою радою 31.07.2024, протокол № 23. Відповідно до вказаного Положення до повноважень комітету з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради в 2024 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 тощо.

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.

3.3 Комітет з питань призначень та винагород посадовим особам

Функціональні повноваження комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради у 2024 році визначені Положенням про комітет з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради, остання редакція якого затверджена 01.11.2024, протокол № 33. Відповідно до зазначеного Положення до повноважень комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради в 2024 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 форм та умов контрактів, які укладатимуться з зазначеними вище особами та іншими працівниками, призначення яких здійснюється за рішенням Наглядової ради, а також встановлення розміру їх винагороди, періодичне оцінювання членів Правління на відповідність кваліфікаційним вимогам, надання рекомендацій Наглядовій раді щодо оцінка відповідності колективної придатності Наглядової ради 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), а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки; надання рекомендацій Наглядовій раді з питань формування системи винагороди тощо.

Комітет з питань призначень та винагород посадовим особам протягом звітного періоду розглянув 73 питання та 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 2023 рік, звіту про винагороду членів Правління, Наглядової ради та впливових осіб АТ «Ощадбанк» за 2023 рік, проведення конкурсу та призначення на посаду заступника голови правління, відповідального за роботу з NPL, розглянуто кандидатури щодо призначення відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, затвердження КПЕ членів Правління, керівників підрозділів контролю, корпоративного секретаря, затвердження Політики винагороди АТ «Ощадбанк» та інших пов'язаних положень, Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «Ощадбанк». Питання розглянуті комітетом повністю відповідають сфері його повноважень.

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.

3.4 Комітет з питань стратегії та трансформації

Функціональні повноваження комітету з питань стратегії та трансформації Наглядової ради у 2024 році визначені Положенням про комітет з питань стратегії та трансформації Наглядової ради, остання редакція якого затверджена Наглядовою радою 28.06.2024, протокол № 20 та включають в себе серед іншого розроблення та перегляд, спільно з Правлінням, Стратегії, спрямованої на досягнення основних (стратегічних) напрямів діяльності Банку та планових показників діяльності Банку, здійснення контролю за реалізацією Стратегії Банку, перегляд проекту бізнес-плану Банку, контроль відповідності профілю бізнесу та стратегії управління Стратегії та програмі трансформації, контроль відповідності процесу трансформації та підготовки Банку до приватизації, оцінка ефективності заходів, вжитих у зв'язку з трансформацією та підготовкою Банку до приватизації, розгляд звітів Правління та внутрішніх підрозділів Банку про реалізацію основних (стратегічних) напрямів діяльності Банку, стратегії розвитку, річного бюджету, бізнес-плану розвитку, програм капіталізації, капітальних інвестицій, повідомлення Наглядовій раді про виявлені загрози та перешкоди для реалізації стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку Банку тощо.

Протягом 2024 року Комітетом з питань стратегії та трансформації було розглянуто понад 10 питань порядку денного та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді та іншим підрозділам Банку. Зокрема, Комітет надавав рекомендації щодо розробки, затвердження та впровадження стратегічної програми АТ «Ощадбанк» на період 2024-2028 (проведено обговорення проекту концепції нової Програми та визначення її основних стратегічних напрямків; розглянуто дорожню карту проекту та ключових етапів; розглянуто доцільність залучення зовнішнього консультанта для розробки стратегічної програми АТ «Ощадбанк» 2024-2028 р. та опрацьовано проект разом з зовнішнім консультантом тощо), розглянуто стратегію розвитку бізнес-напряму ММСБ на 2024-2025 роки, проведено обговорення доцільності впровадження значної зміни в організаційній структурі Банку за

бізнес-напрямом ММСБ, обрано та впроваджено ІТ платформу для роботи Наглядової ради; розглянуто стратегічні завдання та трансформацію структури департаменту корпоративного бізнесу, рекомендовано до затвердження Положення про комітет з питань стратегії та трансформації в новій редакції, та інші положення, які знаходяться в сфері компетенції комітету.

Протягом звітного періоду склад комітету з питань стратегії та трансформації був правомочним. Окремі вимоги законодавства щодо складу та компетенції відсутні. Усі члени комітету, а саме Олександр Олександрович Роднянський, Міхал Томаш Крупінський, 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.

Таблиця 2

Статистичні дані щодо кількості засідань комітетів Наглядової ради у 2024 році		
Комітет	Кількість засідань/опитувань Наглядової ради	Загальна кількість засідань/опитувань
Комітет з питань аудиту	5 опитувань	13
	8 у формі спільної присутності	
Комітет з питань ризиків та комплаєнсу	8 опитувань	23
	15 у формі спільної присутності	
Комітет з питань призначень та винагород посадовим особам	7 опитувань	13
	6 у формі спільної присутності	
Комітет з питань стратегії та трансформації	4 опитувань	10
	6 у формі спільної присутності	

Отже, можна прийти до висновку, що кількість засідань комітетів Наглядової ради була достатньою для прийняття виважених рішень Наглядовою радою щодо питань, які підпадають під компетенцію відповідних комітетів. Також, аналіз відвідування членами Наглядової ради засідань її комітетів, наведений в Таблиці 1 вище вказує на високу відвідуваність засідань комітетів Наглядової ради їхніми членами. Середня відвідуваність становить 95,6%.

Вищенаведені дані підтверджують високий рівень залученості членів Наглядової ради в діяльності комітетів Наглядової ради та свідчить про ефективну роботу комітетів Наглядової ради.

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

4. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

Протягом 2024 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 України³ (далі -Стратегія на період воєнного стану), 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;

³ Розпорядження Кабінету міністрів України від 07.05.2022 № 356-р.

- 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;
- безперерйна 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.

Разом з тим, 26.09.2024 Наглядова рада Банку затвердила Стратегічну програму на 2024-2028 рр. (протокол № 29 від 26.09.2024) та визнала такою, що втратила чинність, Стратегію на період воєнного стану (затверджену Наглядовою радою 06.10.2022 (протокол 57, питання 5 порядку денного). З моменту затвердження Стратегічної програми на 2024-2028 рр. Банком розпочато планування реалізації Стратегічної програми.

У своїй оновленій місії та візії Ощадбанк прагне бути інклюзивним, надійним, інноваційним та ефективним універсальним банком, бути основним вибором для клієнтів та працівників, а також забезпечувати стійкість та підтримку пріоритетних економічних та соціальних секторів. Для цього Ощадбанк підвищуватиме свою ефективність та здійснюватиме подальшу модернізацію, зберігаючи високі стандарти стійкості.

Реалізуючи стратегію, до 2028 року Ощадбанк може збільшити прибуток до оподаткування до 19,7 млрд грн, незважаючи на ринковий тиск, щорічно зростати на 7% в реальних показниках, досягнувши найкращого у своєму класі показника рентабельності капіталу після оподаткування на рівні 27%. Цей стратегічний план дозволяє повернути попередні державні капітальні вливання та запобігти збиткам у разі погіршення економічного стану.

Відповідно до звіту Наглядової ради Банку за 2023 рік було встановлено та виконано наступні цілі на 2024 рік:

ОЦІНКА ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ	
Поставлена ціль	Стан виконання
Удосконалення корпоративного управління в Банку в частині посилення підрозділу підтримки діяльності Наглядової ради.	Виконано в повному обсязі
Перегляд та оновлення (за необхідності) внутрішніх документів Банку, які підпадають під виключну компетенцію Наглядової ради Банку	Виконано в повному обсязі
Забезпечення розробки та схвалення положення про винагороду членів наглядової ради відповідно до оновленого законодавства, а також подання його Кабінету міністрів України на затвердження	Виконано в повному обсязі в розрізі запланованих на 2024 рік переглядів
Посилення функції фінансового моніторингу	Протягом 2024 реалізовано суттєві зміни у діяльності функції фінансового моніторингу та забезпечено контроль за виконанням рекомендацій внутрішнього аудиту та НБУ.

Для забезпечення стабільного функціонування та розвитку Банку в умовах воєнного стану, виконання Стратегічних напрямів діяльності банків державного сектору на період 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	Виконано в повному обсязі, Банком розроблено та затверджено Стратегічну програму на 2024-2028рр, про що проінформовано Міністерство фінансів України
Встановлення цілей (КПЕ) для Правління Банку та членів Правління	Виконано в повному обсязі
Встановлення цілей (КПЕ) для підрозділів підзвітних Наглядовій раді Банку	Виконано в повному обсязі
Впровадження IT tool для роботи Наглядової ради, перегляд процесів роботи Наглядової ради	Виконано в повному обсязі
Перегляд декларації схильності до ризиків	Виконано в повному обсязі
Організація проведення конкурсу для пошуку та призначення члена Правління, відповідального за роботу з NPL	Виконано в повному обсязі

5. 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 застосовується 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, в редакції постанови Кабінету Міністрів України від 23 квітня 2024 року № 431. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання наглядової ради проводиться за спільної присутності членів наглядової ради для обговорення питань порядку денного та голосування. Спільна присутність передбачає можливість участі членів наглядової ради в засіданні за допомогою засобів електронного зв'язку (аудіо-, відеоконференції), які забезпечують усім учасникам можливість чути один одного, спілкуватися між собою та ідентифікувати результати голосування за умови технічного забезпечення захисту інформації з обмеженим доступом.

Наглядова рада може приймати рішення без проведення засідання шляхом проведення опитування. Рішення про проведення опитування приймається головою наглядової ради. Прийняття рішення шляхом опитування допускається в разі, коли жоден із членів наглядової ради не висловив заперечення проти цього. 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 одноголосно 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. Наглядова рада може приймати рішення без

проведення засідання шляхом проведення опитування. Рішення про проведення опитування приймається головою наглядової ради. Прийняття рішення шляхом опитування допускається в разі, коли жоден із членів наглядової ради не висловив заперечення проти цього.

Порядок прийняття рішень на засіданнях наглядової ради передбачений в Положенні про наглядову раду АТ «Ощадбанк». Кожен член Наглядової ради має один голос. На засіданнях рішення приймаються простою більшістю голосів членів наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, крім випадків, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Статутом, що передбачають більшу кількість голосів, необхідну для прийняття рішення. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос голови наглядової ради або особи, яка виконує його повноваження. Рішення наглядової ради вважається прийнятим з моменту оголошення головою на засіданні підсумків голосування щодо цього рішення. Рішення наглядової ради набирає чинності з моменту його прийняття, якщо інше не визначено таким рішенням.

Порядок прийняття рішень шляхом опитування визначений в Положенні про наглядову раду АТ «Ощадбанк»⁴. У разі проведення опитування рішення наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів наглядової ради від кількісного складу наглядової ради за умови, що в опитуванні взяли участь не менше шести членів наглядової ради. Рішення наглядової ради, прийняте шляхом опитування, оформлюється протоколом опитування та вважається прийнятим з дати закінчення прийому бюлетенів для опитування.

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 голову 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 та опитувань 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

⁴ Розміщено за посиланням: <https://www.oschadbank.ua/ustanovci-vnutrisni-dokumenti-ta-licenzii>.

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 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 воєнний стан та постійні обстріли в Україні, призвела до наступних результатів фінансово-господарської діяльності Банку: безперебійна робота Банку, дотримання рекомендацій НБУ, достатній рівень управління ризиками, що зміцнило фінансову стійкість Банку, дотримання економічних нормативів та мінімальних нормативів достатності капіталу, дотримання RAS задля запобігання надмірним ризикам, утримання наявних клієнтів.

6. 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 2025 рік.

План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради

Поставлена ціль	Строк виконання
Удосконалення корпоративного управління в Банку	31 грудня 2025 року
Контроль за впровадженням стратегічної програми на 2024-2028 роки	31 грудня 2025 року
Забезпечення належного розуміння керівниками й працівниками Банку їх ролі під час управління комплаєнс-ризиком з метою досягнення цілей Банку	31 грудня 2025 року
Перегляд та оновлення (за необхідності) внутрішніх документів Банку, які підпадають під виключну компетенцію Наглядової ради Банку, розроблення та затвердження Порядку оцінки ефективності підрозділів контролю	31 грудня 2025 року
Подання на розгляд Акціонера оновленого Статуту для приведення у відповідність з чинним законодавством	30 травня 2025 року
Посилення функції фінансового моніторингу	31 грудня 2025 року
Підготовка та проведення конкурсів на посади в Правлінні у зв'язку із закінченням строку дії контракту діючих членів Правління	31 грудня 2025 року
Заповнення вакантної посади Внутрішнього аудитора	30 квітня 2025 року
Проведення оцінки ефективності підрозділів контролю	31 грудня 2025 року
Оновлення організаційної структури управління ризиками	30 травня 2025 року
Оновлення стратегії роботи з проблемними активами та оперативного плану	31 грудня 2025 року

7. Висновок

Незважаючи на неповний склад Наглядової ради протягом 2024 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. У 2024 році Наглядова рада дотримувалась Річного плану та виконала всі поставлені завдання, таким чином всі цілі Наглядової ради на 2024 рік були досягнуті.

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 стратегії та бізнес-моделі банку[2]	Досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі (для членів ради, включаючи голову ради банку)
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
РАДА															
Лавренчук В. М. Голова наглядової ради - незалежний член наглядової ради	Освіта	1	3	1	1	-	-	-	3	3	-	-	1	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	-	3	2	3	3	-	2
		професійний	-	3	-	-	3	2	-	-	-	-	-	-	2
Перес Калот Х. Е. Член наглядової ради, незалежний	Освіта	2	3	2	2	2	1	-	-	3	-	-	1	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	1	1	2	2	3	2	3	3	2
		професійний	3	-	3	3	1	1	3	-	-	3	-	-	2
Хізлі Ф. Дж. Член наглядової ради, незалежний	Освіта	1	2	-	-	-	-	1	1	-	1	1	2	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	2	3	2	3	3	-	3	3	3	2
		професійний	-	-	3	3	3	3	-	-	-	-	-	-	-
Нельсон Е. Дж. Член наглядової ради, незалежний	Освіта	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	-	3	3	-	-	-	2	-	3	2	2
		професійний	3	3	1	3	-	-	-	1	-	-	1	2	2
	Освіта	-	3	2	2	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	-	3	-	3	2	2

Крупінський М.Т. Член наглядової ради, незалежний		професійний	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Пашко Ю.І. Член наглядової ради, представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансової політики і банківської діяльності	Освіта		3	3	-	2		2	-	-	-	-	-	3	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	3	-	2
		професійний	3	3		3	-	1	-		-	-	-	3	-	2
Роднянський О.О. Член наглядової ради, представник держави від Президента України (повноваження припинено)	Освіта			3										2		-
	Досвід	управлінський														
		професійний	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1
				3												
Тапанова Р. А. Член наглядової ради, представник держави від Кабінету Міністрів України	Освіта		2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-
	Досвід	управлінський	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	-	2
		професійний	-		-	-	-	-	-	-	3	-	-	2	-	-
Оцінка колективної придатності			39	50	36	34	30	25	21	18	27	20	18	42	12	22
Пояснення банку:																
Незалежний член наглядової ради - Хізлі Філіп Джордж має 29-річний управлінський досвід у стратегічному нагляді фінансової діяльності. Незалежний член наглядової ради - Міхал Томаш Крупінський має 3- річний управлінський досвід у сфері електронної комерції. Незалежний член наглядової ради - Хуан Енріке Перес Калот має 5 -річний управлінський досвід фінансового аудиту. Незалежний член наглядової ради - Елізабет Джейн Нельсон має 2-річний досвід по розвитку фінансової грамотності та освіти.																
Пояснення щодо параметрів заповнення таблиці																

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.