

Затверджено  
рішенням Загальних зборів  
акціонерів АТ «А-БАНК» від 28.04.2025  
Протокол № 1/2025

## ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ У 2024 РОЦІ

У своїй роботі у звітному періоді Наглядова рада керувалася законодавством України, Статутом банку, Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішніми документами банку.

Вся діяльність банку, що здійснювалася Правлінням, знаходилася під контролем Наглядової ради.

Протягом року Наглядовою радою проводилися засідання відповідно до порядку, визначеного в Положенні про Наглядову раду. На своїх засіданнях Наглядовою радою розглядалися питання та приймалися рішення, що належать до її компетенції.

Станом на 01.01.2024 року Наглядова рада мала склад:

Назва посади	Прізвище, ім'я, по батькові
Голова Наглядової ради	Чочія Олександр Гівійович
Член Наглядової ради	Опалатенко Сергій Миколайович
Член Наглядової ради	Копил Яна Володимирівна
Член Наглядової ради	Яременко Ольга Олександрівна
Член Наглядової ради	Прімак Наталія Дмитрівна

Склад Наглядової ради обрано у 2023 році (Протокол Загальних зборів від 24.04.2023 р.), протягом 2024 року склад не змінювався.

Станом на 01.01.2024 року до складу Правління входили:

Назва посади	Прізвище, ім'я, по батькові
Голова Правління	Кандауров Юрій Васильович
Перший Заступник Голови Правління	Крашеніннікова Наталя Альбертівна
Заступник Голови Правління - Керівник Напрямку Роздрібні продажі	Баканова Вікторія Генріхівна

Заступник Голови Правління - Керівник напрямку «Інформаційні технології»	Василенко Ігор Олександрович
Член Правління - Керівник департаменту фінансового моніторингу	Журавльов Сергій Федорович
Член Правління - Керівник напрямку «Ризик-менеджмент»	Трибулкін Олег Григорович

У 2024 р. відбулися зміни у персональному складі Правління АТ «А-Банк», а саме:

1. Введення до складу Правління Зайченка Євгена Сергійовича, Керівника напрямку «Кредитні картки»;
2. Переведення Керівника Напрямку "Ризик-менеджмент" Трибулкіна О.Г. з посади "Член Правління" на посаду "Заступник Голови Правління";
3. Перерозподіл обов'язків між членами Правління: обов'язки Chief information security officer (CISO) покладено на Голову Правління Кандаурова Ю.В. (протокол Наглядової ради №. №21 від 23.04.24).

Склад Правління з 01.05.2024 року:

Назва посади	Прізвище, ім'я, по батькові
Голова Правління	Кандауров Юрій Васильович
Перший Заступник Голови Правління	Крашеніннікова Наталя Альбертівна
Заступник Голови Правління - Керівник Напрямку Роздрібні продажі	Баканова Вікторія Генріхівна
Заступник Голови Правління - Керівник напрямку «Інформаційні технології»	Василенко Ігор Олександрович
Заступник Голови Правління - Керівник напрямку «Ризик-менеджмент»	Трибулкін Олег Григорович
Заступник Голови Правління - Керівник напрямку «Кредитні картки»	Зайченко Євген Сергійович
Член Правління - Керівник департаменту фінансового моніторингу	Журавльов Сергій Федорович

У своїй роботі Наглядова рада АТ «А-БАНК» керується рішеннями, прийнятими загальними зборами акціонерів. Наглядова рада Банку забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів.

У 2024 році Наглядова рада Банку провела 55 засідань, на яких розглядалися питання, віднесені Статутом Банку до компетенції Наглядової ради, а також питання щодо контролю за роботою Правління та Банку в цілому. В першу чергу це стосувалося питань фінансово-господарської діяльності товариства, підсумків роботи товариства, планів за основними напрямками діяльності товариства, розвитку інфраструктури банку.

Наглядова рада опікувалася питанням скликання та організації загальних зборів акціонерів товариства у 2024 році, затвердження порядку денного загальних зборів, форми і тексту бюлетенів.

Також Наглядова рада у звітний період проводила роботу та приймала рішення:

- з підбору зовнішнього аудитора відповідно до вимог НБУ;
- про затвердження звітів щодо кредитного, операційного, ринкового ризиків, ризику ліквідності, а також комплаєнс-ризиків банку;
- про затвердження звітів та планів внутрішнього аудиту банку, положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів банку;
- про розгляд положень Банку;
- про відкриття/закриття/передислокацію відділень Банку;
- про розгляд результатів роботи банку на Загальнобанківських Підсумкових Нарадах тощо.

### **Робота комітетів Наглядової ради**

У 2024 р. діяли наступні комітети Наглядової ради:

- з управління ризиками

<b>Назва посади</b>	<b>Прізвище, ім'я, по батькові</b>
Голова комітету	Опалатенко Сергій Миколайович
Член комітету	Чочія Олександр Гівійович
Член Комітету	Яременко Ольга Олександрівна

- з питань аудиту

<b>Назва посади</b>	<b>Прізвище, ім'я, по батькові</b>
Голова комітету	Копил Яна Володимирівна
Член комітету	Чочія Олександр Гівійович
Член Комітету	Прімак Наталія Дмитрівна

- з питань винагород та призначень

Назва посади	Прізвище, ім'я, по батькові
Голова комітету	Чочія Олександр Гівійович
Член комітету	Опалатенко Сергій Миколайович
Член Комітету	Прімак Наталія Дмитрівна

**Комітетом з управління ризиками** проведено 38 засідань, на яких розглядалися питання щодо:

- здійснення моніторингу за дотриманням банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- моніторингу впровадження стратегії та політики управління ризиками;
- контролю за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), покладених на них функцій;
- участі у розробленні внутрішньобанківських документів з управління ризиками.

Впродовж 2024 р. Комітет взяв участь у розробці/актуалізації таких документів:

- Декларація схильності до ризиків АТ «А-Банк»;
- Кодекс корпоративної етики та поведінки;
- Програма фінансування АТ "А-БАНК";
- Стратегія АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦЕНТ-БАНК» в управлінні проблемними активами 2024;
- Оперативний План роботи з непрацюючими активами та стягнутим майном АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦЕНТ-БАНК» 2024;
- Положення про встановлення лімітів повноважень при проведенні банківських операцій в АТ "А-БАНК"
- Політика управління процентним ризиком;
- Політика управління ринковим ризиком;
- Ризик-профіль банку з фінансового моніторингу;
- План підтримання достатності капіталу на 2024-2026 рр.
- Дивідендна політика на 2024 р.;
- Політика запобігання конфліктам інтересів;
- Політика з управління ризиком ліквідності;
- Методика виявлення суттєвих ризиків;
- План відновлення діяльності;
- Кредитна політика;

- *Положення про верифікацію заставного майна;*
- *Стратегія управління ризиками;*
- *Положення Організаційна структура АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ – БАНК" в системі управління ризиками;*
- *Порядок визначення та здійснення операцій пов'язаних із банком осіб;*

- контролю стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів;

- забезпечення дотримання як керівниками банку, так і іншими працівниками банку культури управління ризиками;

- забезпечення дотримання керівниками банку та іншими працівниками банку корпоративних цінностей тощо.

**Комітетом Наглядової ради з питань аудиту** проведено 12 засідань, на яких розглядалися питання:

- про розгляд планів роботи Напрямку «Внутрішній аудит»;

- про розгляд звітів про роботу Напрямку «Внутрішній аудит», звітів щодо результатів перевірок, наданих Напрямком «Внутрішній аудит»;

- про розгляд аудиторських компаній для щорічної перевірки фінансової звітності банку та інші питання, що належать до компетенції Комітету.

Комітет взяв участь у розробці/актуалізації таких документів:

- *Методологія внутрішнього аудиту;*
- *Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.*

**Комітетом Наглядової ради з питань винагород та призначень** проведено 8 засідань, на яких розглядалися питання щодо змін в організаційній структурі управління Банку, змін у складі Правління, змін у розмірі оплати праці членів Правління, призначення аудитора підрозділу внутрішнього аудиту Банку та інші питання, що належать до компетенції Комітету.

Комітет взяв участь у розробці/актуалізації таких документів:

- *Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «А-БАНК»;*

- *Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "А-БАНК";*
- *Трудового контракту з членами Правління;*
- *Трудового договору з Керівниками банку (впливові особи).*

Наглядова рада звертає увагу, що у звітному періоді Правлінням банку проводилася робота по забезпеченню прибуткової діяльності банку, зменшенню витрат, раціональному і ефективному використанню заробітної плати, обігових коштів, основних засобів та мінімізації наслідків, викликаних дією воєнного стану та обмежень, встановлених регулятором у зв'язку з повномасштабним військовим вторгненням російської федерації на територію України.

### **Робота підрозділів контролю та управління ризиками**

В банку діє **Напрямок «Внутрішній аудит»**. В рамках проведеної роботи, протягом 2024 року Наглядова рада розглянула матеріали усіх перевірок за 2024 рік (у т.ч.: ефективності процесів виявлення, оцінки та контролю за ринковими ризиками та ризиками ліквідності; організації процесів інкасації та касових центрів; управління комплаєнс-ризиком; протидії легалізації незаконних доходів та тероризму; ефективності СВК у певних банківських процесах; виконання вимог нормативно-правових актів НБУ з питань інформаційної безпеки, кіберзахисту та рекомендацій наданих інспектуванням), наданих Напрямком «Внутрішній аудит».

Напрямок «Внутрішній аудит» підготував та виніс на розгляд Наглядової ради звітність; Методологію внутрішнього аудиту; Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.

**Напрямок «Ризик-менеджмент»** забезпечує функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками із застосуванням нових технологій і методів в рамках загальної бізнес-моделі банку та з урахуванням характеру і обсягів його операцій, а також рівня ризик-апетиту, що відповідає профілю ризику банку.

Протягом 2024 р. Напрямок «Ризик-менеджмент» підготував та виніс на розгляд Наглядової ради звітність та результати стрес-тестування кредитного, операційного, ринкового ризиків та ризику ліквідності банку; Декларацію схильності до ризиків АТ «А-Банк»; Дивідендну політику на 2024 р.; План підтримання достатності капіталу на 2024-2026 рр.; Стратегію управління ризиками; Положення Організаційна структура АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ – БАНК" в системі управління ризиками Положення про встановлення лімітів повноважень при проведенні банківських операцій в АТ «А-БАНК»; політики управління ризиками тощо.

**Напрямок Compliance** забезпечує здійснення функції комплаєнс шляхом уникнення, мінімізації або пом'якшення комплаєнс-ризиків задля досягнення найвищого рівня результатів діяльності Банку з одночасним дотриманням прав та законних інтересів акціонерів і клієнтів Банку. Протягом 2024 р. Напрямок Compliance підготував та виніс на розгляд Наглядової ради звітність підрозділу; Кодекс корпоративної етики та поведінки; Політику запобігання конфліктам інтересів; Порядок визначення та здійснення операцій пов'язаних із банком осіб банку тощо.

**Департамент фінансового моніторингу** забезпечує дотримання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів та запобігання використанню Банку для проведення ризикових операцій. Фінансовий моніторинг у банку діє відповідно до Міжнародних стандартів з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення FATF.

**Корпоративний секретар** забезпечує взаємодію між акціонерами та/або інвесторами, Наглядовою радою та Правлінням для ефективної діяльності Банку. У 2024 р. корпоративним секретарем підготовано та винесено на розгляд Наглядової ради план засідань Наглядової ради та Правління Банку, звітність щодо виконання рішень Наглядової ради та її комітетів, звіти про роботу комітетів, результати самооцінки роботи Наглядової ради, документи щодо організації проведення загальних зборів акціонерів тощо.

Для здійснення безперервного моніторингу діяльності банку та для контролю за ефективністю функціонування підрозділів, безпосередньо підпорядкованих Наглядовій раді, а саме: Напрямку «Внутрішній аудит», Напрямку «Ризик-менеджмент», Напрямку Compliance, Департаменту фінансового моніторингу та Корпоративного секретаря діє дашборд Наглядової ради Банку. На ньому розміщено наступну інформацію:

- план роботи Наглядової ради;
- звітність щодо ризиків;
- звітність щодо роботи системи внутрішнього контролю;
- звітність щодо виконання рішень Наглядової ради;

- звіти про результати перевірок (у т.ч. висновки і рекомендації), проведених внутрішніми аудиторами банку;
- результати загальнобанківських підсумкових нарад;
- фінансові показники банку;
- інша інформація, необхідна для прийняття управлінських рішень Наглядовою радою.

Наглядова рада пропонує акціонерам Банку на річних зборах акціонерів розглянути та затвердити аудиторський звіт ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА „АКТИВ-АУДИТ“» щодо аудиту фінансової звітності АТ «А-БАНК» за 2024 рік.

Згідно з Постановою Національного банку України банкам заборонено здійснення

- 1) розподілу капіталу в будь-якій формі, крім спрямування прибутку на збільшення статутного капіталу, формування загальних резервів і фондів банку, які включаються до основного капіталу, покриття збитків минулих років;
- 2) виплати дивідендів акціонерам, крім виплати дивідендів за привілейованими акціями.

Наглядова рада пропонує:

- частину прибутку 2024 року в сумі 41 025 889,91 грн (Сорок один мільйон двадцять п'ять тисяч вісімсот вісімдесят дев'ять гривень 91 копійка), що становить 5,00% від суми прибутку 2024 року, відрахувати на поповнення резервного фонду (капіталу) АТ "А-БАНК";
- частину прибутку 2024 року в сумі 779 491 908,22 грн (Сімсот сімдесят дев'ять мільйонів чотириста дев'яносто одна тисяча дев'ятсот вісім гривень 22 копійки), що становить 95,00% від суми прибутку 2024 року, залишити нерозподіленою;
- дивіденди за простими акціями за результатами фінансово-господарської діяльності АТ "А-БАНК" у 2024 році не нараховувати та не сплачувати.

Суттєвих порушень рішень загальних Зборів акціонерів, Наглядової ради, Статуту та інших внутрішніх документів банку, в тому числі порушень, пов'язаних з інтересами акціонерів, в роботі Правління у 2024 р. не встановлено.

Наглядова рада констатує, що у звітному періоді фінансово-господарська діяльність банку, яка здійснювалася Правлінням і працівниками всіх структурних підрозділів, була задовільною.

Наглядова рада активно співпрацювала з правлінням банку, підтримуючи стратегічні напрямки розвитку та контролюючи дотримання принципів корпоративного управління; продовжуючи моніторинг ризиків та працюючи над покращенням внутрішніх процесів з метою забезпечення фінансової стабільності та надійності.

Ми впевнені, що завдяки такій співпраці, підтримці наших клієнтів, професіоналізму команди та продуманій стратегії розвитку А-Банк і надалі буде надійним партнером для громадян України та бізнесу, забезпечуючи можливості своєчасного доступу до особистих коштів та платіжних послуг на час війни та на період післявоєнного відновлення економіки.

**Наглядова рада АТ «А-БАНК»**