

ЗВІТ
про винагороду членів наглядової ради
АТ "Державний експортно-імпортний банк України"
за 2024 рік

ВСТУП

Наглядова рада АТ "Державний експортно-імпортний банк України" (далі – **Банк**) є колегіальним органом управління Банку, що в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність правління Банку (далі – **Правління**) з метою виконання стратегії розвитку Банку, а також здійснює захист прав вкладників, кредиторів та держави як акціонера Банку.

Наглядова рада Банку (далі – **Наглядова рада**) складається з дев'яти членів, з яких шість членів є незалежними, а три члени є представниками держави. Відповідно до статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 року № 2121-III (далі – **Закон про банки**) Наглядова рада є правомочною, якщо принаймні 6 (шість) членів Наглядової ради присутні на засіданні. Тому, мінімальний склад з 6 (шести) членів Наглядової ради є необхідним для прийняття рішень Наглядовою радою та, відповідно, ефективного виконання Наглядовою радою своїх функцій із управління Банком.

Станом на кінець 2024 року Наглядова рада складалася з 8 (восьми) членів, 5 (п'ятеро) з яких були незалежними членами Наглядової ради, а 3 (троє) – представниками держави. Протягом 2024 року, посада шостого незалежного члена Наглядової ради залишалась вакантною.

Склад Наглядової ради протягом 2024 року був таким:

- 1) Ростислав Футало - незалежний член;
- 2) Сільвія Юмі Ганссер-Поттс - незалежний член;
- 3) Роберт С. Коссманн - незалежний член;
- 4) Домінік Меню - незалежний член;
- 5) Разван Мунтеану - незалежний член;
- 6) Страхова Вікторія Костянтинівна - представник держави від Президента України;
- 7) Буца Юрій Богданович - представник держави від Кабінету Міністрів України;
- 8) Бевз Олександр Олександрович - представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

2024 рік став роком значних змін та викликів для Наглядової ради та Банку в цілому.

Наглядова рада в новому складі розпочала свою діяльність 12 січня 2024 року після відсутності в Наглядової ради кворуму (принаймні 6 повноважених членів Наглядової ради) протягом семи місяців та, відповідно, неможливості здійснення Наглядовою радою своїх функцій. Зокрема, у період з 31 травня 2023 року (дата припинення повноважень членів Наглядової ради попереднього складу) до 12 січня 2024 року, Наглядова рада не була правомочною проводити засідання.

Така ситуація була зумовлена розпорядженням Кабінету Міністрів України від 30 травня 2023 року №474-р, яке передбачало норму, що строк повноважень нового складу Наглядової ради розпочинається з дати вступу на посаду всіх незалежних членів Наглядової ради. В той же час, з часу прийняття зазначеного розпорядження і досі шоста посада незалежного члена наглядової ради залишається вакантною з огляду на відкликання своїх кандидатур двома особами, що були призначені на цю посаду. Ситуація була вирішена із прийняттям Кабінетом Міністрів України розпорядження від 12 січня 2024 року № 19-р, яким було виключено зазначену норму та натомість передбачено, що строк повноважень нового складу Наглядової ради становить три роки з дати

набрання чинності цим розпорядженням. Таким чином, строк повноважень нового складу Наглядової ради розпочався лише 12 січня 2024 року.

У зв'язку із вищезазначеним, протягом 2024 року Наглядовій раді необхідно було, паралельно із розглядом та вирішенням поточних задач та викликів, розглянути питання, що накопичилися протягом періоду неактивності Наглядової ради у другій половині 2023 року. Так, протягом 2024 року Наглядова рада провела 52 засідання Наглядової ради та більше 100 засідань її комітетів.

У 2024 році Наглядова рада активно займалася впровадженням планових змін в діяльності Банку, в тому числі формувала новий склад Правління, переглядала організаційну структуру Банку та низку критично-важливих документів для систем внутрішнього контролю та управління ризиками Банку (зокрема, План відновлення діяльності Банку, Стратегію управління ризиками Банку, Стратегію управління проблемними активами Банку, Декларацію схильності до ризиків Банку), здійснювала моніторинг функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками Банку, контролювала імплементацію рекомендацій зовнішнього та внутрішнього аудиторів Банку, Національного Банку України за результатами перевірок Банку. Такі заходи сприяли подальшій розбудові системи корпоративного управління Банку відповідно до вимог чинного законодавства та найкращих міжнародних практик.

Разом з тим, Наглядова рада продовжувала здійснювати управління Банку в умовах повномасштабної військової агресії російської федерації проти України та численних викликів, пов'язаних з тим. З метою подолання дефіциту капіталу Банку, спричиненого повномасштабною військовою агресією російської федерації проти України, та підтримки необхідних рівнів нормативів достатності капіталу, Наглядова рада затвердила Програму капіталізації/реструктуризації Банку та План деталізованих заходів за Програмою капіталізації/реструктуризації АТ «Укресімбанк» на 2024-2026 роки та контролювала ефективність виконання Правлінням зазначених документів. В сукупності із впровадженням заходів із вдосконалення системи внутрішнього контролю та системи управління проблемними активами, в тому числі здійснення контролю за ефективністю реалізації стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації такої стратегії, такі спільні зусилля Наглядової ради та Правління призвели до суттєвого покращення ряду показників ефективності в Програмі капіталізації/реструктуризації Банку та отримання Банком операційного прибутку за 2024 рік в розмірі 9,2 млрд грн. проти запланованих 5,5 млрд грн.

Банк продовжував дотримуватись Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, схвалених Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 7 травня 2022 р. № 356-р. Стратегічні напрями на період воєнного стану були втілені в ухваленому Наглядовою радою Бізнес-плані Банку на 2024-2026 роки, що містив планові показники на 2024 рік і прогнозовані показники на 2025-2026 роки, а також включав фінансові показники Банку, а саме – балансові показники, доходи/витрати на 2024 рік по системі Банку та у розрізі бізнес-напрямів Банку, а також тригери (істотні умови) для перегляду Бізнес-плану Банку на 2024 рік.

Таким чином, зважаючи на поточні численні виклики, які постають перед Банком внаслідок повномасштабної військової агресії російської федерації проти України та з огляду на особливості діяльності Банку як системно важливого для підтримки стабільності усієї банківської системи України, і враховуючи його амбітну візію стати лідером у сфері експортно-імпортного фінансування та корпоративного кредитування, Наглядова рада впевнена, що успіх Банку безпосередньо залежить від професійності та компетенцій його керівників (невиконавчих та виконавчих) і працівників. Це підкреслює важливість залучення та утримання досвідчених і мотивованих лідерів, здатних реалізувати стратегічні завдання розвитку Банку, а також забезпечення для них справедливого та конкурентного рівня винагороди.

Стаття 7 Закону про банки відносить питання встановлення розміру винагороди членів наглядової ради державного банку до виключної компетенції вищого органу державного банку. Кабінет Міністрів України в якості вищого органу Банку встановив розмір винагороди членів Наглядової ради, затвердивши умови цивільно-правових договорів з ними відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 30 травня 2023 року № 474-р (далі – **Розпорядження КМУ № 474-р**).

Протягом 2024 року, інші питання системи винагороди членів Наглядової ради, в тому числі її основні засади, складові та структура винагороди членів Наглядової ради, а також порядок її виплати, регулювались Статутом Банку, затвердженим Постановою Кабінету Міністрів України № 1250 від 10 серпня 2000 року, зі змінами (далі – **Статут**), Положенням про Наглядову раду, затвердженим Постановою Кабінету Міністрів України № 646 від 10 липня 2019 року, зі змінами (далі – **Положення про Наглядову раду**), вищезгаданими умовами цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради, затвердженими Розпорядженням КМУ № 474-р (далі – **Умови**), цивільно-правовими договорами, укладеними Банком з членами Наглядової ради, та застосовним законодавством України.

Варто також зазначити, що 11 лютого 2025 року Постановою № 147 Кабінет Міністрів України затвердив Положення про винагороду членів Наглядової ради (далі – **Положення про винагороду членів Наглядової ради**). Положення про винагороду членів Наглядової ради визначає основні засади та порядок виплати винагороди членам Наглядової ради, а також вимоги щодо складення, затвердження та оприлюднення звітів про винагороду членів Наглядової ради.

1. Винагорода та програми стимулювання членів Наглядової ради

1.1. Розмір, порядок та строки виплати винагороди членам Наглядової ради

Розмір винагороди та умови договорів з членами Наглядової ради

Члени Наглядової ради здійснювали свої повноваження на платній основі. Розмір винагороди членам Наглядової ради встановлювався Умовами.

Розмір винагороди, а також порядок її виплати зазначені в цивільно-правових договорах, що були укладені Банком з кожним членом Наглядової ради. Цивільно-правові договори з членами Наглядової ради діють до 11 січня 2027 року (дати спливу строку повноважень Наглядової ради), крім випадків, коли строк повноважень Наглядової ради буде продовжено відповідно до положень статті 7 Закону про банки. При цьому, припинення повноважень та дії цивільно-правового договору не наділяє члена Наглядової ради правом на отримання від Банку та/або його акціонера будь-яких додаткових винагород, компенсацій та/або інших виплат.

Винагорода членів Наглядової ради має бути конкурентною та встановленою на такому рівні, щоб залучати, мотивувати та утримувати кваліфікованих співробітників в інтересах Банку, його вкладників, кредиторів та держави як акціонера Банку. Протягом 2024 року, співвідношення середнього розміру винагороди працівників Банку (без урахування посадових осіб) до середнього розміру винагороди члена Наглядової ради становило 1/8. Розмір винагороди членів Наглядової ради, встановлений згідно з Розпорядженням КМУ № 474-р, не змінювався протягом 2024 року.

Розрахунок суми винагороди, що підлягала виплаті члену Наглядової ради, здійснювався за офіційним курсом гривні до долара США, встановленим Національним банком України на дату здійснення відповідної виплати члену Наглядової ради (крім випадків, коли винагорода виплачувалася у валюті, в якій вона встановлена Умовами).

За результатами 2024 року (за період з січня по грудень 2024 року включно) членам Наглядової ради в цілому було виплачено 47 915 378,29 гривень фіксованої винагороди, з яких 45 041 473,12 гривень базової винагороди та 2 873 905,17 гривень додаткової винагороди. Зазначені суми включають суми винагороди за виконання обов'язків членів Наглядової ради у грудні 2024 року, які були виплачені у січні 2025 року.

В таблиці викладена інформація щодо загального розміру фіксованої винагороди у національній та іноземній валюті по кожному члену Наглядової ради, яка була виплачена за період з січня по грудень 2024 року включно за виконання ними обов'язків членів Наглядової ради.

Член Наглядової ради	Загальний розмір фіксованої винагороди		Форма виплати (грошова / негрошова)
	Національна валюта	Іноземна валюта	
Особа 1	6 736 942,93 грн.	166 419,36 дол. США	Грошова
Особа 2	6 191 164,76 грн.	153 209,76 дол. США	Грошова
Особа 3	6 198 864,41 грн.	153 473,20 дол. США	Грошова
Особа 4	6 199 110,35 грн.	153 209,76 дол. США	Грошова
Особа 5	5 651 068,96 грн.	140 000,04 дол. США	Грошова
Особа 6	5 645 818,96 грн.	140 000,04 дол. США	Грошова
Особа 7	5 645 818,96 грн.	140 000,04 дол. США	Грошова
Особа 8	5 646 588,96 грн.	140 000,04 дол. США	Грошова

Вся фіксована винагорода виплачувалася членам Наглядової ради виключно у грошовій формі; жодних виплат негрошовими інструментами, акціями, опціонами, опціонними сертифікатами, фондовими варантами на акції та/або іншими фінансовими інструментами протягом звітного періоду не було.

Деяким членам Наглядової ради відповідно до внутрішніх документів Банку, що регламентують діяльність Наглядової ради, на підставі документів, що підтверджують їхні витрати у зв'язку з реалізацією повноважень та виконанням обов'язків члена Наглядової ради Банком компенсувалися витрати щодо їх проїзду від місця проживання/перебування до місця розташування Банку і назад, витрати пов'язані з наймом житлового приміщення, зокрема витрати на проживання і харчування, протягом часу, необхідного для участі у засіданнях Наглядової ради та/або її комітетів. Розмір компенсацій витрат за 2024 рік членів Наглядової ради в цілому склав 996,6 тис. грн.

Строки виплати винагороди членам Наглядової ради

Винагорода членам Наглядової ради виплачувалася щомісячно з дати їх вступу на посаду. За підсумками кожного календарного місяця надання послуг із виконання передбачених цивільно-правовим договором обов'язків кожен член Наглядової ради та Банк підписували акт приймання-передачі. Виплата винагороди кожному члену Наглядової ради здійснювалася на наступний операційний день з дати підписання членом Наглядової ради та Банком акту приймання-передачі послуг. Виплата винагороди членам Наглядової ради здійснювалася вчасно відповідно до умов укладених з ними цивільно-правових договорів.

1.2. Структура складових винагороди членів Наглядової ради та компенсаційні виплати

Відповідно до умов цивільно-правових договорів, укладених з членами Наглядової ради, розмір винагороди, що нараховується члену Наглядової ради протягом календарного місяця визначається як сума, яка складається з 1/12 базового розміру винагороди члена Наглядової ради за рік та розміру додаткової винагороди нарахованої на розмір базової щомісячної винагороди (у випадку нарахування додаткової винагороди).

Щомісячна винагорода виплачувалась члену Наглядової ради за умови його участі протягом звітного місяця в засіданнях Наглядової ради та/або комітетів Наглядової ради.

Розмір додаткової винагороди членів Наглядової ради становив:

- 20 % від нарахованої базової винагороди за виконання членом Наглядової ради функцій Голови Наглядової ради у період з дати обрання члена Наглядової ради Головою Наглядової ради до дати припинення виконання ним/нею функцій Голови Наглядової ради;
- 10 % від нарахованої базової винагороди за виконання членом Наглядової ради функцій голови комітету Наглядової ради (незалежно від кількості комітетів) у період з дати призначення члена Наглядової ради головою комітету Наглядової ради до дати припинення виконання ним/нею функцій голови комітету Наглядової ради.

Члени Наглядової ради також мали право на відшкодування витрат, понесених ними у зв'язку із виконанням обов'язків члена Наглядової ради. Члену Наглядової ради на підставі належних підтверджуючих документів компенсувались (1) витрати щодо його/її проїзду від місця проживання/перебування до місця розташування Банку і назад; (2) витрати, пов'язані з наймом житлового приміщення (витрати на проживання в готелі протягом часу, необхідного для участі у засіданнях Наглядової ради та/або її комітетів), (3) інші обґрунтовані витрати, які пов'язані та безпосередньо витікають із виконання членом Наглядової ради своїх функцій.

Разом з тим, Наглядова рада з метою економії ресурсів Банку та дотримання обмеженого бюджету Наглядової ради затвердила політику та принципи відшкодування витрат членів Наглядової ради Банку (оновлену редакцію було затверджено у лютому 2025 року). Документ визначає (1) перелік витрат, які є такими, що пов'язані з реалізацією членами Наглядової ради своїх повноважень та виконанням своїх посадових обов'язків та, відповідно, підлягають відшкодуванню Банком, а також (2) ліміти на такі витрати (розмір витрати), що можуть бути компенсовані Банком члену Наглядової ради.

Відповідно до умов цивільно-правових договорів, затверджених Розпорядженням КМУ № 474-р, та цивільно-правових договорів, укладених Банком з членами Наглядової ради, винагорода членів Наглядової ради має наперед визначений розмір (є фіксованою) та не передбачає (не включає) змінну складову.

1.3. Учасники запровадження системи винагороди

Система винагороди, яка працює в Банку, покликана сприяти досягненню Банком своїх стратегічних цілей та сталому розвитку Банку.

До виключної компетенції вищого органу Банку, функції якого виконує Кабінет Міністрів України, належить питання встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради. 30 травня 2023 року вищий орган Банку затвердив Умови, якими, зокрема, встановив розмір та структуру винагороди за виконання обов'язків членів Наглядової ради.

До виключної компетенції Наглядової ради належить встановлення розміру винагороди членів Правління, керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), корпоративного секретаря та працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку.

З метою підвищення ефективності виконання своїх повноважень у сфері провадження конкурентної та мотиваційної політики винагороди Наглядова рада ще у 2019 році створила в якості свого допоміжного, консультативного та підготовчого органу Комітет з питань призначень та винагород, якому були делеговані завдання для попереднього вивчення питань щодо здійснення контролю за ефективністю управління призначеннями та винагородами в Банку, забезпечення ефективної організації корпоративного управління та надання Наглядовій раді належних рекомендацій з цих питань.

Комітет з питань призначень та винагород також співпрацює з Комітетом з питань ризиків Наглядової ради з метою формування та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю Банку, а також вимогам законодавства України. Така співпраця дозволяє Наглядовій раді під час формування системи винагороди враховувати як інтереси отримувачів винагороди, так і довгострокові інтереси держави як акціонера Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб.

Хоч стаття 7 Закону про банки залишає за вищим органом Банку виключне право на встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради, Комітет з питань призначень та винагород в тій мірі, в якій передбачено законодавством, має право вносити пропозиції вищому органу Банку щодо винагороди членів Наглядової ради, як це передбачено в частині першій статті 78 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022 №2465-IX (зі змінами) (далі – **Закон про акціонерні товариства**) та Положенні про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради. Надання Комітету з питань призначень та винагород права на внесення вищому органу Банку пропозицій щодо винагороди членів Наглядової ради імплементує в діяльність Банку практику належного корпоративного управління, яка вимагає від ради самостійно визначати розмір винагороди директорів компанії.

В таблиці нижче міститься інформація про склад Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради і функціональні повноваження цього комітету у сфері винагород.

Голова комітету	Сільвія Юмі Ганссер-Поттс
Члени комітету	Олександр Бевз, Юрій Буца, Роберт С. Коссманн, Домінік Меню, Разван Мунтеану, Вікторія Страхова, Ростислав Футало.
Функціональні повноваження Комітету з питань призначень та винагород у сфері винагород	визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
	розроблення і направлення на затвердження Наглядовій раді та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) винагороди в Банку та звіту про винагороду членів Правління для забезпечення відповідності винагороди ринковим умовам для всіх рівнів персоналу Банку;
	в тій мірі, в якій передбачено законодавством, внесення пропозицій вищому органу управління Банку щодо винагороди членів Наглядової ради;
	надання пропозицій до Наглядової ради щодо винагороди членів Правління. Такі пропозиції повинні стосуватися будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні. Пропозиції щодо схем винагороди за досягнутими результатами повинні супроводжуватися рекомендаціями щодо відповідних цілей та критеріїв оцінки;
	надання пропозицій до Наглядової ради щодо індивідуальної винагороди, що надається члену Правління, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороди, прийнятою Банком, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів;
	надання пропозицій до Наглядової ради щодо проектів (форм та істотних умов) договорів та контрактів для членів Правління, керівника підрозділу з управління ризиками, керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнсу), керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

	▪ надання пропозицій до Наглядової ради щодо ключових показників ефективності (результатів роботи) та організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління;
	▪ надання загальних рекомендацій Правлінню щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції;
	▪ контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, базуючись на достовірній інформації, наданій Правлінням. Перелік осіб, які здійснюють управлінські функції, встановлюється у внутрішньому положенні Банку;
	▪ у співпраці з Комітетом Наглядової ради з питань ризиків, надання рекомендацій Наглядовій раді з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Наглядовою радою під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів акціонерів Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб;
	▪ здійснення не рідше одного разу на рік оцінки впровадження політики винагороди в Банку, яка включає питання врахування ризиків, розміру капіталу, ліквідності під час визначення розміру змінної винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, та забезпечення повідомлення про результати оцінки Національного банку України;
	▪ забезпечення комунікації та координації з комітетом Наглядової ради з управління ризиками (у частині визначення винагороди, передбаченої системою винагороди);
	▪ оцінка системи виплати винагороди за потенційні прибутки, строки та ймовірність отримання яких є невизначеними, й узгодження цієї системи виплат із фінансовим станом Банку та його перспективами.

Особливу роль та значення в системі винагороди Банку займає Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та Положення про винагороду членів Правління Банку, розроблені згідно з постановою Правління Національного банку України від 30 листопада 2020 року № 153 (зі змінами). Положення про винагороду членів Правління було затверджене Наглядовою радою 30 листопада 2020 року (зі змінами впродовж 2021-2024 років з метою приведення у відповідність до чинного законодавства). Як зазначалось раніше в звіті, Положення про винагороду членів Наглядової ради було затверджене Постановою Кабінету Міністрів України від 11 лютого 2025 року № 147.

Управління по роботі з органами державної влади та зовнішніх зносин Департаменту секретаріату здійснює супроводження процесу виплати винагород членам Наглядової ради. Управління супроводження внутрішньобанківських операцій та податкового обліку безпосередньо здійснює виплати винагород.

Наглядова рада не залучала зовнішніх консультантів до розробки системи винагороди в Банку.

Для цілей розробки проектів Положень Наглядова рада користувалася послугами зовнішніх юридичних консультантів Наглядової ради.

1.4. Страхування відповідальності членів Наглядової ради

Протягом 2024 року відповідальність членів Наглядової ради за збитки, які можуть бути завдані Банку діями або бездіяльністю членів Наглядової ради під час виконання ними своїх посадових обов'язків, була застрахована на підставі:

- Договору добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб № LBT0068554 від 02.04.2024, терміном дії з 05.04.2024 року по 04.04.2025 року.

Сума платежу, здійсненого Банком для страхування відповідальності спільно членів Наглядової ради та членів Правління, склала 7 564 900,64 грн.

Станом на дату цього звіту, не було отримано заяв або відомостей щодо жодного члена Наглядової ради про завдання Банку збитків у зв'язку з його/її діями або бездіяльністю на посаді члена Наглядової ради.

2. Фактична присутність членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради та її комітетів, до складу яких такий член Наглядової ради входив

За 2024 рік члени Наглядової ради провели 52 засідання, отримавши та проаналізувавши більше двох тисяч двохсот документів з метою підготовки до цих засідань. Члени Наглядової ради дисципліновано відвідували засідання Наглядової ради та активно брали в них участь. Присутність членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради склала 93,99%.

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань Наглядової ради, на яких такий член був присутній
Ростислав Футало	50
Сільвія Юмі Ганссер-Поттс	51
Роберт С. Коссманн	51
Домінік Меню	51
Разван Мунтеану	48
Страхова Вікторія Костянтинівна	52
Буца Юрій Богданович	45
Бевз Олександр Олександрович	45

У 2019 році Наглядовою радою було утворено 6 (шість) комітетів, які здійснювали попередній розгляд делегованих їм питань у межах компетенції Наглядової ради та їх підготовку до розгляду Наглядовою радою на засіданнях. Зокрема, було утворено:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань призначень та винагород;
- Комітет з питань ризиків;
- Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації (раніше – Комітет з питань інформаційних технологій та операційної діяльності);
- Комітет з питань управління та комплаєнсу; та

- Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості.

У 2024 році Наглядовою радою було прийнято рішення про ліквідацію Комітету з питань операційної діяльності та діджиталізації, Комітету з питань управління та комплаєнсу та Комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості. Таким чином, у 2024 році продовжили свою діяльність 3 (три) постійно діючі комітети Наглядової ради, утворення яких передбачене законодавством, а саме:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань призначень та винагород; та
- Комітет з питань ризиків.

Комітет з питань аудиту

Голова комітету	Роберт С. Коссманн
Члени комітету	Домінік Меню, Разван Мунтеану, Ростислав Футало
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2024 рік комітет провів 31 засідання згідно з даними обліку відвідувань засідань. Члени Комітету брали участь у майже всіх засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Разван Мунтеану був присутній на 29 із 31 засідань Комітету, Ростислав Футало був присутній на 30 із 31 засідань Комітету, Домінік та Роберт С. Коссманн були присутні на 31 з 31 засідань Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету. У разі відсутності на засідання члени Комітету завчасно повідомляли про це голову Комітету та корпоративного секретаря з обґрунтуванням поважності причин відсутності.

Комітет з питань ризиків

Голова комітету	Домінік Меню
Члени комітету	Сільвія Юмі Ганссер-Поттс, Роберт С. Коссманн
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2024 рік комітет провів 37 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Члени Комітету брали участь у майже всіх засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Домінік Меню був присутній на 36 із 37 засідань Комітету, Сільвія Юмі Ганссер-Поттс була присутня на 35 із 37 засідань Комітету, Роберт С. Коссманн був присутній на 37 з 37 засідань Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету. У разі відсутності на засідання члени Комітету завчасно повідомляли про це голову Комітету та корпоративного секретаря з обґрунтуванням поважності причин відсутності.

Комітет з питань призначень та винагород

Голова комітету	Сільвія Юмі Ганссер-Поттс
Члени комітету	Олександр Бевз, Юрій Буца, Роберт С. Коссманн, Домінік Меню, Разван Мунтеану, Вікторія Страхова, Ростислав Футало
Кількість проведених засідань з визначенням рівня	За 2024 рік комітет провів 42 засідання згідно з даними обліку відвідувань засідань. Члени Комітету брали участь у майже всіх засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Сільвія Юмі

присутності кожного члена на таких засіданнях	Ганссер-Поттс та Вікторія Страхова були присутні на 42 з 42 засідань Комітету. Роберт С. Коссманн та Домінік Меню були присутні на 41 з 42 засідань Комітету. Ростислав Футало був присутній на 40 з 42 засідань Комітету. Олександр Бевз та Разван Мунтеану були присутні на 38 з 42 засідань Комітету. Юрій Буца був присутній на 36 з 42 засідань Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету. У разі відсутності на засідання члени Комітету завчасно повідомляли про це голову Комітету та корпоративного секретаря з обґрунтуванням поважності причин відсутності.
---	---

3. Факти неприйнятної поведінки членів Наглядової ради (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за результатами розслідування заходи за наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради

Фактів неприйнятної поведінки членів Наглядової ради протягом 2024 року не встановлено.

4. Факти отримання членами Наглядової ради винагороди від юридичних осіб, пов'язаних з Банком відносинами контролю або афілійованих осіб

Фактів отримання членами Наглядової ради винагороди від юридичних осіб, пов'язаних з Банком відносинами контролю або афілійованих осіб у 2024 році не встановлено.

5. Відсутність інформації у звіті

Цей звіт не містить певної передбаченої законодавством інформації з таких причин:

№	Передбачена законодавством інформація	Причини її відсутності у Звіті
1.	Факти використання Банком права на відстрочення / скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної частини винагороди, а також обґрунтування вказаних дій	Відповідно до Умов ц та цивільно-правових договорів, укладених Банком з членами Наглядової ради, винагорода членів Наглядової ради має наперед визначений розмір (є фіксованою) та не передбачає (не включає) змінну складову. Відповідно, в Звіті відсутня інформація щодо змінної частини винагороди членів Наглядової ради.
2.	Наявність / відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Наглядової ради	
3.	Інформацію щодо наявності випадків використання Банком права на повернення виплачених раніше змінних складових винагороди та причин у зв'язку з якими Банк використало своє право	
4.	Критерії оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за якими нараховували винагороди (у разі виплати змінної складової винагороди)	
5.	Співвідношення змінної винагороди по відношенню до фіксованої винагороди членів Наглядової ради, які були виплачені та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради (по кожному члену Наглядової ради)	

	окремо), рішення про виплату яких прийняті у звітному періоді	
6.	Винагороди, які отримав кожен член Наглядової ради у формі участі у прибутках та/або премій, а також додаткові винагороди, виплачені членам Наглядової ради за спеціальні послуги поза межами звичайних функцій	Протягом звітного періоду члени Наглядової ради не отримували винагороди у формі участі у прибутках та/або премій. Додаткові винагороди за спеціальні послуги поза межами звичайних функцій членам Наглядової ради не виплачувалися.
7.	Суми виплат членам Наглядової ради, пов'язаних з прийняттям на роботу (набуттям повноважень) /звільненням (припиненням повноважень).	Протягом звітного періоду членам Наглядової ради не здійснювалися виплати, пов'язані із прийняттям на роботу (набуттям повноважень) /звільненням (припиненням повноважень).
8.	Ринкова вартість винагород, виплачених членам Наглядової ради засобами матеріального стимулювання	Членам Наглядової ради не виплачувалася винагорода засобами матеріального стимулювання протягом звітного періоду.
9.	Винагорода членам Наглядової ради у формі їх участі у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми)	Банк не виплачував членам Наглядової ради винагороду у формі їх участі у програмі додаткових пенсійних виплат.
10.	Надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової ради (із зазначенням сум і відсоткових ставок), а також виплата авансових платежів членам Наглядової ради	Протягом звітного періоду Банк не надавав членам Наглядової ради позик, кредитів або гарантій, а також не виплачував їм авансових платежів.
11.	Рішення, від прийняття яких член Наглядової ради Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників	Жоден з членів Наглядової ради Банку не відмовлявся від прийняття будь-яких рішень Наглядової ради у зв'язку з відсутністю конфлікту інтересів протягом звітного періоду.
12.	Випадки відхилення, виявлені Банком порушення умов Положення про винагороду членів Наглядової ради та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення	Протягом звітного періоду у Банку було відсутнє Положення про винагороду членів Наглядової ради.