

**ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ЗА 2025 РІК**

ВСТУП

Наглядова рада акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний 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, діючи в інтересах Банку, здійснює захист прав вкладників, кредиторів та держави як акціонера Банку.

Відповідно до статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – **Закон про банки**) наглядова рада Банку (далі – **Наглядова рада**) має складатися з дев'яти членів, з яких шість членів є незалежними, а три члени є представниками держави. Засідання наглядової ради є правомочними за умови участі в них не менше шести її членів. Дотримання зазначеної кількісної вимоги є необхідною умовою для ухвалення рішень у межах компетенції Наглядової ради та, відповідно, ефективного виконання нею функцій з управління Банком.

Протягом звітнього періоду (з 01.01.2025 по 31.12.2025) Наглядова рада складалася з 8 (восьми) членів, 5 (п'ятеро) з яких були незалежними членами Наглядової ради, а 3 (троє) – представниками держави. Протягом 2025 року посада шостого незалежного члена Наглядової ради залишалась вакантною.

Склад Наглядової ради протягом 2025 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) Вікторія Костянтинівна Страхова – представник держави від Президента України;
- 7) Юрій Богданович Буца – представник держави від Кабінету Міністрів України;
- 8) Олександр Олександрович Бевз – представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

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

Протягом 2025 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 від 10 серпня 2000 року № 1250 (далі – **Статут**), Положенням про Наглядову раду, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 10 липня 2019 року № 646 (далі – **Положення про Наглядову раду**), Положенням про винагороду членів Наглядової ради, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 11 лютого 2025 року № 147 (далі – **Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку**), 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.

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 відповідно до Умов.

Розмір винагороди, а також порядок її виплати зазначені в цивільно-правових договорах, що були укладені Банком з кожним членом Наглядової ради. Цивільно-правові договори, укладені 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 фахівців для надання відповідних послуг в інтересах Банку, його вкладників, кредиторів та держави як акціонера Банку. Протягом 2025 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 Умовами, протягом 2025 року не змінювався.

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

За результатами 2025 року (за період з січня по грудень 2025 року включно) членам Наглядової ради в цілому було нараховано і виплачено 49 984 175,81 гривень фіксованої винагороди, з яких 46 730 122,19 гривень базової винагороди та 3 254 053,62 гривень додаткової винагороди. Зазначені суми включають суми винагороди за виконання обов'язків членів Наглядової ради у грудні 2025 року, які були виплачені у січні 2026 року, та не 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 2025 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	7 009 079,00 грн.	168 000,00 дол. США	Грошова
Особа 2	5 839 975,66 грн.	140 000,04 дол. США	Грошова
Особа 3	6 425 453,15 грн.	154 000,08 дол. США	Грошова
Особа 4	6 429 767,71 грн.	154 000,08 дол. США	Грошова
Особа 5	6 422 102,36 грн.	154 000,08 дол. США	Грошова

Особа 6	5 841 470,17 грн.	140 000,04 дол. США	Грошова
Особа 7	5 841 470,17 грн.	140 000,04 дол. США	Грошова
Особа 8	6 174 857,59 грн.	147 972,29 дол. США	Грошова

Вся фіксована винагорода виплачувалася членам Наглядової ради виключно у грошовій формі (шляхом безготівкового перерахування на рахунки членів Наглядової ради, зазначені у відповідних цивільно-правових договорах); жодних виплат негрошовими інструментами, акціями, опціонами, опціонними сертифікатами, фондovими варантами на акції та/або іншими фінансовими інструментами протягом звітного періоду не було.

Окремим членам Наглядової ради Банк компенсував витрати, пов'язані із реалізацією повноважень та виконанням обов'язків члена Наглядової ради, в тому числі витрати на проїзд від місця проживання / перебування члена Наглядової ради до місця розташування Банку і назад, проживання протягом часу, необхідного для участі у засіданнях Наглядової ради та/або її комітетів. Компенсація таких витрат членам Наглядової ради здійснювалась Банком на підставі документів, що підтверджували їхні витрати, та/або закупівлі Банком від свого імені та за власний рахунок послуг, що були необхідними для реалізації членами Наглядової ради своїх повноважень та виконання обов'язків. Розмір компенсацій витрат за 2025 рік членів Наглядової ради в цілому склав 1,4 млн. 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 послуг. Виплата винагороди кожному члену Наглядової ради здійснювалась на наступний операційний день після дати підписання членом Наглядової ради та Банком акту приймання-передачі послуг, що відповідає умовам укладених з ними цивільно-правових договорів, а також вимогам Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.

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 бюджету Наглядової ради керується Політикою та принципами відшкодування витрат членів Наглядової ради Банку (Наглядова рада затвердила поточну редакцію у лютому 2025 року). Зазначений документ встановлює додаткові принципи та умови щодо відшкодування витрат членів Наглядової ради у випадках, передбачених Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку. Зокрема, визначає: (1) перелік витрат, які є пов'язаними із реалізацією членами Наглядової ради своїх повноважень та виконанням своїх посадових обов'язків та, відповідно, підлягають відшкодуванню Банком, (2) ліміти на такі витрати (розмір витрат), що можуть бути компенсовані Банком члену Наглядової ради, а також (3) принципи щодо відшкодування витрат.

Відповідно до Умов 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.

1.2. Учасники запровадження системи винагороди

До виключної компетенції вищого органу Банку, функції якого виконує Кабінет Міністрів України, належить питання встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради. Кабінет Міністрів України Розпорядженням № 474-р (на яке міститься посилання в розпорядженні Кабінету Міністрів України від 4 серпня 2023 року № 676-р) 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 наглядової ради акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – Комітет з питань призначень та винагород). Основною метою Комітету з питань призначень та винагород є надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення контролю за ефективністю управління призначеннями та винагородами в Банку, а також забезпечення ефективної організації корпоративного управління в Банку 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 це 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» (далі – **Закон про акціонерні товариства**) та Положенні про Комітет з питань призначень та винагород. 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 протягом 2025 року і функціональні повноваження цього комітету у сфері винагород.

Голова комітету	Сільвія Юмі Ганссер-Поттс
Члени комітету	<p>У 2025 році відбулися зміни у персональному складі Комітету з питань призначень та винагород.</p> <p>До 06.06.2025: Сільвія Юмі Ганссер-Поттс, Олександр Бевз, Юрій Буца, Роберт С. Коссманн, Домінік Меню, Разван Мунтеану, Вікторія Страхова, Ростислав Футало.</p> <p>З 06.06.2025: Сільвія Юмі Ганссер-Поттс, Ростислав Футало, Разван Мунтеану, Олександр Бевз, Юрій Буца.</p>
Функціональні повноваження Комітету з питань призначень та винагород у сфері винагород	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 винагороди, 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 (комплаенсу), керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, корпоративного секретаря Банку; ▪ 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;

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ забезпечення комунікації та координації з комітетом Наглядової ради з управління ризиками (у частині визначення винагороди, передбаченої системою винагороди);
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 Політика винагороди Банку, Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку, розроблені згідно з постановою Правління Національного банку України від 30 листопада 2020 року № 153. Як зазначалось вище в звіті, Положення про винагороду членів Наглядової ради було затверджене постановою Кабінету Міністрів України від 11 лютого 2025 року № 147. Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку було затверджене Наглядовою радою 30 листопада 2020 року (зі змінами, які вносились впродовж 2021 – 2025 років з метою приведення документа у відповідність до чинного законодавства).

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

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

1.3. Страхування відповідальності членів Наглядової ради

Протягом 2025 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 страхування відповідальності керівників компанії № LBT0072608 від 04.04.2025, зі строком дії з 05.04.2025 по 04.04.2026.

Сума страхового платежу, здійсненого Банком в рамках вказаного договору страхування, склала 8 977 941,00 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 входить

За 2025 рік члени Наглядової ради провели 25 засідань, з яких 24 – в форматі спільної присутності та 1 – шляхом заочного голосування. Члени Наглядової ради дисципліновано відвідували засідання Наглядової ради та активно брали в них участь. Присутність членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради склала 95%.

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань Наглядової ради, на яких член Наглядової ради був присутній
Ростислав Футало	24
Сільвія Юмі Ганссер-Поттс	25
Роберт С. Коссманн	25
Домінік Меню	24
Разван Мунтеану	20
Вікторія Костянтинівна Страхова	25
Юрій Богданович Буца	22
Олександр Олександрович Бевз	24

Протягом 2025 року функціонували 4 (чотири) комітети Наглядової ради, а саме:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань призначень та винагород;
- Комітет з питань ризиків; та
- Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості (утворений рішенням Наглядової ради від 6 червня 2025 року).

Комітет з питань аудиту

Голова комітету	Роберт С. Коссманн
Члени комітету	У 2025 році відбулися зміни у персональному складі Комітету з питань аудиту. До 06.06.2025: Роберт С. Коссманн, Домінік Меню, Разван Мунтеану, Ростислав Футало. З 06.06.2025: Роберт С. Коссманн, Разван Мунтеану та Домінік Меню.

Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2025 рік комітет провів 14 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Члени Комітету брали участь у всіх засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Разван Мунтеану, Домінік Меню та Роберт С. Коссманн були присутні на 14 з 14 засідань Комітету. Ростислав Футало був членом Комітету до 6 червня 2025 року (включно) та був присутній на всіх засіданнях Комітету, що відбулися у період його членства (8 засідань). Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
---	--

Комітет з питань ризиків

Голова комітету	Домінік Меню
Члени комітету	У 2025 році відбулися зміни у персональному складі Комітету з питань ризиків. До 06.06.2025: Домінік Меню, Сільвія Юмі Ганссер-Поттс, Роберт С. Коссманн. З 06.06.2025: Домінік Меню, Сільвія Юмі Ганссер-Поттс, Ростислав Футало та Роберт С. Коссманн.
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2025 рік комітет провів 17 засідань в форматі спільної присутності та 1 засідання шляхом заочного опитування згідно з даними обліку відвідувань засідань. Члени Комітету брали участь у всіх засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Домінік Меню, Сільвія Юмі Ганссер-Поттс та Роберт С. Коссманн взяли участь в 18 із 18 засідань Комітету. Ростислав Футало був присутній на всіх засіданнях Комітету, проведених у період його членства з 6 червня 2025 року (10 засідань). Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.

Комітет з питань призначень та винагород

Голова комітету	Сільвія Юмі Ганссер-Поттс
Члени комітету	У 2025 році відбулися зміни у персональному складі Комітету з питань призначень та винагород. До 06.06.2025: Сільвія Юмі Ганссер-Поттс, Олександр Бевз, Юрій Буца, Роберт С. Коссманн, Домінік Меню, Разван Мунтеану, Вікторія Страхова, Ростислав Футало. З 06.06.2025: Сільвія Юмі Ганссер-Поттс, Ростислав Футало, Разван Мунтеану, Олександр Бевз, Юрій Буца.
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2025 рік комітет провів 21 засідання згідно з даними обліку відвідувань засідань. Члени Комітету брали участь у майже всіх засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Сільвія Юмі Ганссер-Поттс була присутня на 21 із 21 засідання, Ростислав Футало – на 20 із 21 засідання, Юрій Буца та Олександр Бевз – на 19 із 21 засідання, Разван Мунтеану – на 17 з 21 засідання. Вікторія Страхова, Роберт С. Коссманн та Домінік Меню були членами Комітету до 6 червня 2025 року (включно) та були присутні на всіх засіданнях Комітету, що відбулися у період їх членства (10 засідань). Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків

	членів Комітету. У разі відсутності на засіданні члени Комітету завчасно повідомляли про це голову Комітету та корпоративного секретаря з обґрунтуванням поважності причин відсутності.
--	---

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

Голова комітету	Вікторія Страхова
Члени комітету	Вікторія Страхова, Ростислав Футало, Домінік Меню
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2025 рік комітет провів 7 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Члени Комітету брали участь у всіх засіданнях. Вікторія Страхова, Ростислав Футало, Домінік Меню були присутні на 7 із 7 засідань Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.

Упродовж 2025 року окремі питання, що належали до сфери спільної компетенції комітетів Наглядової ради або потребували комплексного підходу, розглядалися на спільних засіданнях комітетів Наглядової ради.

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 2025 року не встановлено. Повідомлення (в тому числі конфіденційним шляхом) щодо неприйнятної поведінки членів Наглядової ради протягом 2025 року не надходили.

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 2025 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 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.	Виплати членам Наглядової ради, пов'язані 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). Крім того, відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради до цивільно-правового договору не можуть включатися умови про виплати члену наглядової ради, пов'язані з припиненням його повноважень (компенсаційні виплати, пов'язані з достроковим розірванням такого договору, а також можливими обмеженнями щодо діяльності після припинення повноважень члена наглядової ради).
8.	Ринкова вартість / розмір винагород, виплачених членам Наглядової ради засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення Банком відповідних виплат.	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 (така програма у Банку відсутня).
10.	Надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової ради (із	Протягом звітного періоду Банк не надавав членам Наглядової ради позик, кредитів

	зазначенням сум і відсоткових ставок), а також виплата авансових платежів членам Наглядової ради.	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.	Протягом звітного періоду випадки відмови членів Наглядової ради від прийняття рішень через конфлікт інтересів не зафіксовані.
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 такі випадки і порушення не були виявлені.