

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
ЗА 2020 РІК**

ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1. ЗВІТ ПРО РОБОТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	7
1.1. Персональний склад Наглядової ради та зміни за 2020 рік	7
1.2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради.....	8
1.2.1. Інформація про діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну) у 2020 році	8
1.2.2. Факти порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку.....	9
1.2.3. Заходи впливу, застосовані органами державної влади до членів Наглядової ради протягом 2020 року.....	9
1.2.4. Оцінка ділової репутації, професійної придатності членів Наглядової ради та незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради.....	9
1.2.5. Дотримання обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.....	10
1.2.6. Оцінка колективної придатності Наглядової ради.....	14
1.2.7. Повноваження та ефективність Голови Наглядової ради.....	16
1.3. Винагорода членів Наглядової ради за 2020 рік	18
1.3.1. Розмір та строки виплати винагороди членам Наглядової ради	18
1.3.2. Структура складових винагороди членів Наглядової ради та компенсаційні виплати	19
1.3.3. Страхування відповідальності членів Наглядової ради	19
1.3.4. Факти отримання членами Наглядової ради винагороди від пов'язаних з Банком осіб	19
1.4. Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою та її комітетами. Ефективність таких методів та процедур.....	20
1.4.1. Методи та процедури, застосовні до засідань Наглядової ради	20
1.4.2. Ефективність методів та процедури, застосовних до засідань Наглядової ради	21
1.4.3. Методи та процедури, застосовні до засідань комітетів Наглядової ради, та їх ефективність	23
1.4.4. Методи та процедури взаємодії з Правлінням та підрозділами контролю Банку.....	25
1.5. Якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень.....	25
1.6. Інформація про проведені засідання Наглядової ради та опис прийнятих рішень	25
1.7. Інформація про функціональні повноваження комітетів Наглядової ради.....	27
1.8. Інформація про проведені засідання комітетів та загальний опис прийнятих рішень	38
1.9. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради	44
1.10. Оцінка виконання Наглядовою радою цілей, поставлених на 2020 рік.....	47
1.11. Оцінка того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.....	48
1.12. Оцінка системи управління ризиками Банку та її ключові характеристики	48
1.13. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора Банку протягом 2020.....	51
1.14. Інформація про результати функціонування системи внутрішнього контролю протягом 2020 року	52
1.15. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту	52

РОЗДІЛ 2. ЗВІТ ПРО НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ПРАВЛІННЯ БАНКУ	54
2.1. Оцінка колективної придатності Правління	54
2.2. Встановлення Наглядовою радою ключових показників ефективності для членів Правління Банку.....	55
РОЗДІЛ 3. ВИСНОВОК ПРО СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ	57
3.1. Висновок щодо відповідності організації корпоративного управління профілю Банку	57
3.2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління.....	57
3.2.1. Власний кодекс корпоративного управління	59
3.2.2. Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Банк добровільно вирішив застосовувати	59
3.2.3. Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	59
3.3. Відхилення від принципів чи кодексу корпоративного управління протягом 2020 року та причини / обґрунтування зазначених відхилень (<i>comply or explain</i>)	59
3.4. Результати оцінки корпоративного управління в Банку підрозділом внутрішнього аудиту	60
РОЗДІЛ 4. ПЛАН ЗАХОДІВ ЩОДО ВДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ ...	61
4.1. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради	61
4.2. План заходів щодо вдосконалення діяльності Правління та підрозділів контролю	62

Вступ

Державні банки мають не лише вагоме значення для банківської системи України, але і відіграють ключову роль у функціонуванні усього фінансового сектору країни. Починаючи з 2017 року банки державного сектору економіки сконцентрували близько 65% усіх активів банківської системи України, що вимагало перегляд існуючої на той час системи корпоративного управління.

Перш за все, удосконаленню підлягала система корпоративного управління державних банків, яка потребувала докорінного перегляду в частині конкретних принципів та механізмів у відповідності до кращих світових практик та прийнятих Україною підходів до реформування системи управління державною власністю і Зasad стратегічного реформування державного банківського сектору, схвалених Кабінетом міністрів України 21 лютого 2018 року.

5 липня 2018 року був прийнятий Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функціонування фінансового сектору в Україні» (далі – **Закон**), яким були внесені зміни до статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 року (далі – **Закон про банки**).

На практиці, реформа корпоративного управління державних банків була впроваджена у 2019 році із приведенням державними банками своєї діяльності у відповідність з вимогами Закону та формуванням в державних банках наглядових рад, які склалися із більшості незалежних членів.

Зазначені зміни, покликані вдосконалити систему корпоративного управління в державних банках та встановити чіткий розподіл повноважень між суб'єктами корпоративного управління, мали вагоме значення для діяльності органів управління АТ «Укресімбанк» (далі – **Банк**) в 2019 та 2020 роках.

Слідуючи загальному принципу регулювання діяльності акціонерних товариств, Закон визначив, що Кабінет Міністрів України (далі - **вищий орган**) не бере участі в поточному управлінні державним банком. В той же час, Закон також відійшов від принципу залишкової компетенції вищого органу щодо питань, які не належать до його виключної компетенції. Таким чином, одним із ключових елементів корпоративної реформи у державних банках стало положення про лімітування компетенції вищого органу – повноваження вищого органу обмежені лише питаннями, що належать до виключної компетенції вищого органу.

На ряду із питаннями, які стандартно входять до виключної компетенції вищого органу акціонерного товариства Закон також визначив ряд питань щодо взаємодії вищого органу та наглядової ради державного банку.

Згідно Закону, після визначення вищим органом основних (стратегічних) напрямів діяльності державного банку наглядова рада державного банку повинна забезпечити розроблення та затвердити стратегію розвитку державного банку і передати її на схвалення вищому органу в порядку, встановленому статутом та положенням про наглядову раду державного банку. Стратегія розвитку державного банку передбачає досягнення визначених вищим органом основних (стратегічних) напрямів діяльності державного банку та містить очікувані показники результатів діяльності державного банку. Стратегія розвитку державного банку має бути спрямована на збільшення ринкової вартості державного банку у довгостроковій перспективі з урахуванням ринкових умов. Вищий орган відмовляє у схваленні стратегії розвитку державного банку у разі невідповідності стратегії визначеним вищим органом основним (стратегічним) напрямам діяльності державного банку або наявності суттєвих недоліків, що можуть перешкодити ефективному виконанню стратегії. У разі несхвалення стратегії розвитку державного банку вищий орган повертає її наглядовій раді державного банку на доопрацювання із зазначенням конкретних зауважень та заперечень. У разі повторного несхвалення стратегії розвитку державного банку вищий орган має право припинити повноваження всього складу наглядової ради державного банку, при цьому підстави несхвалення стратегії розвитку державного банку повинні бути опубліковані вищим органом.

З огляду на особливу роль наглядової ради державного банку у новій системі корпоративного управління, Законом було встановлено особливу процедуру визначення та призначення членів наглядової ради державного банку.

Задля забезпечення незалежності діяльності наглядових рад державних банків, Закон обмежив право вищого органу щодо припинення повноважень членів наглядових рад з власної волі двома випадками, а саме: через повторне несхвалення вищим органом стратегії розвитку державного банку, затвердженої наглядовою радою державного банку, та невиконання стратегії та/або бізнес-плану розвитку державного банку, що підтверджується результатами щорічного оцінювання в порядку, визначеному вищим органом.

Усі інші підстави припинення повноважень членів наглядових рад вищим органом базується на юридичних фактах, що виникли не з ініціативи вищого органу, в тому числі встановлення факту невідповідності члена наглядової ради державного банку вимогам до членів наглядової ради; на вимогу не менше ніж п'яти членів наглядової ради державного банку або Національного банку України в разі, якщо член наглядової ради державного банку неналежним чином виконує свої посадові обов'язки або не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.

Згідно статті 7 Закону про банки, наглядова рада державного банку є колегіальним органом управління, що в межах своєї компетенції здійснює управління державним банком, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу державного банку з метою виконання стратегії розвитку державного банку.

До виключної компетенції наглядової ради державного банку належить прийняття рішень з питань, визначених частиною шостою статті 39 Закону про банки, а також:

- надання згоди на вчинення значного правочину або правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках та порядку, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства", з урахуванням положень статті 52 Закону про банки;
- затвердження положення про правління державного банку;
- розгляд звіту правління державного банку, висновків зовнішнього та внутрішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління державного банку;
- прийняття рішень про утворення комітетів наглядової ради державного банку та затвердження положень про них.

Члени наглядової ради державного банку самостійно і на власний розсуд приймають рішення щодо голосування з усіх питань порядку денного засідання наглядової ради державного банку. Члени наглядової ради державного банку повинні сумлінно виконувати покладені на них обов'язки, діяти в інтересах державного банку та уникати конфлікту інтересів.

Незалежні члени і представники держави у наглядовій раді державного банку мають рівні права та обов'язки, крім випадків, встановлених законом. Члени наглядової ради державного банку мають право отримувати будь-яку інформацію (у тому числі інформацію, що становить банківську таємницю) про державний банк з урахуванням положень Закону щодо банківської таємниці.

Перший конкурсний відбір членів наглядової ради Банку (далі – **Наглядова рада**) був проведений у 2019 році. Такий відбір проводився згідно Порядку визначення претендентів на посади незалежних членів наглядової ради державного банку, затвердженим Постановою Кабінету Міністрів України №267 від 27 березня 2019 року «Про затвердження Порядку визначення претендентів на посади незалежних членів наглядової ради державного банку».

Згідно Розпорядження Кабінету Міністрів України № 336-р від 22 травня 2019 року, з 14 червня 2019 року до наглядової ради Банку були призначено шість незалежних членів та два представники держави (Страхова Вікторія Костянтинівна, як представник держави від Президента України, була призначена членом Наглядової ради відповідно до розпорядження КМУ № 518-р від 5 липня 2019 року).

В результаті дострокового припинення повноважень декількох її членів, починаючи з квітня по грудень 2020 року, Наглядова рада здебільшого здійснювала свою діяльність у складі семи членів. З огляду на те, що стаття 7 Закону про банки визнає засідання Наглядової ради правомочним за умови присутності шести членів Наглядової ради, чинний склад Наглядової ради був достатнім для прийняття Наглядовою радою рішень та забезпечував ефективне виконання Наглядовою радою своїх функцій із управління Банком.

Відповідно до статті 7 Закону про банки та на виконання Основних напрямів діяльності АТ “Укресімбанк” на 2020 – 2024 роки, підготовлених на основі оновлених Зasad стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів), розроблених Міністерством фінансів України спільно з міжнародними фінансовими інституціями та схвалених Кабінетом Міністрів України 02.09.2020 року, Наглядова рада забезпечила схвалення вищим органом стратегії розвитку Банку, сформувала новий склад виконавчого органу Банку (далі – **Правління**) та контролювала його діяльність, затвердила стратегію управління проблемними активами та оперативний план реалізації такої стратегії та внесла значний внесок у трансформацію системи внутрішнього контролю (зокрема, було затверджено внутрішньобанківський документ з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, який спрямований на забезпечення інтеграції процедур внутрішнього контролю в усі процеси та корпоративне управління Банку, для досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку - як більш детально описано у розділах 1.14. та 1.15. цього Звіту нижче). Також Наглядова рада активно займалася розбудовою системи корпоративного управління Банку відповідно до вимог чинного законодавства та найкращих міжнародних практик. Зокрема, у 2020 році Наглядова рада розпочала підготовку та затвердила Кодекс етики (поведінки), Кодекс (принципів) корпоративного управління та Положення про Комісію з етики Банку з метою підвищення ефективності управління Банком, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищення надійності Банку і захисту інтересів клієнтів, вкладників та інших кредиторів.

У грудні 2020 року в процесі оцінки відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, вимогам до незалежності незалежних членів, також було визначено наявність колективної придатності Наглядової ради. За результатами оцінки Наглядової ради було встановлено, що всі члени Наглядової ради мають досвід роботи в банківському та/або фінансовому секторі, та що діючий склад Наглядової ради демонструє належний рівень сукупних знань, навичок та досвіду, необхідних для виконання Наглядовою радою своїх повноважень відповідно до стратегії розвитку Банку, затвердженої Наглядовою радою та схваленої вищим органом Банку. Разом з тим, з метою забезпечення планового навантаження на членів Наглядової ради та виконання вимог статті 7 Закону про банки про формування Наглядової ради у складі 9 членів, очікується заповнення вакантної посади незалежного члена в Наглядовій раді.

Підсумовуючи викладене, 2020 рік був роком напруженої і кропіткої роботи із впровадження реформи корпоративного управління, оновлення складу Правління, розробки і впровадження стратегії розвитку Банку та стратегії та оперативного плану роботи з наявними проблемними активами та початку побудови адекватної системи управління ризиками та комплаєнс-контролю у Банку. В той же час, Наглядова рада продовжує розбудовувати внутрішні процеси в Банку, а отже багато аспектів діяльності Банку все ще знаходиться на стадії опрацювання та поступового впровадження.

Слід окремо зазначити, що протягом 2020 року Наглядова рада працювала в умовах відчайдушної боротьби усієї країни та її банківського сектору із поширенням гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Зазначена ситуація внесла певні корективи у плани Наглядової ради, в тому числі створивши безпосередній ризик для капіталу і вплинувши на фінансовий результат Банку. Тим не менш, Наглядова рада відзначає позитивні зрушення у проведенні комплексної трансформації Банку та початку збільшення його ринкової вартості.

* * *

РОЗДІЛ 1. ЗВІТ ПРО РОБОТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

1.1. Персональний склад Наглядової ради та зміни за 2020 рік

Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність правління Банку з метою виконання стратегії розвитку Банку, а також здійснює захист прав вкладників, кредиторів та держави як акціонера Банку.

Наглядова рада Банку має складатися з дев'яти членів, з яких шість членів є незалежними, а три члени є представниками держави.

Члени Наглядової ради призначаються Кабінетом Міністрів України як вищим органом управління Банку у порядку, визначеному законодавством, зокрема:

- один представник держави у Наглядовій раді призначається Кабінетом міністрів України як вищим органом управління за поданням Президента України, один - за поданням Кабінету міністрів України та один - за поданням Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики;
- незалежні члени Наглядової ради призначаються Кабінетом міністрів України як вищим органом управління Банку на підставі подання конкурсної комісії, утвореної Кабінетом міністрів України.

Станом на кінець 2020 року Наглядова рада Банку складалася з 7 (семи), а не 9 (дев'яти) членів у зв'язку із наступними змінами в її персональному складі, що відбулися в період з кінця грудня 2019 по квітень 2020 року:

- Відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 27.12.2019 № 1404-р, припинено повноваження члена наглядової ради Банку Фішера Стівена; та
- Відповідно до Розпорядження Кабінету Міністрів України від 08.04.2020 № 387-р, припинено повноваження члена наглядової ради Банку Каплюка Дмитра Євгенійовича.

Зокрема, станом на кінець 2020 року Наглядова рада складалася з 5 (п'яти) незалежних членів Наглядової ради та 2 (двох) представників держави. Склад був таким:

- Гордієнко Оляна Павлівна - незалежний член;
- Шишло Дімітрі - незалежний член;
- Коновець Сергій Олександрович - незалежний член;
- Меню Домінік - незалежний член;
- Урбан Ласло - незалежний член;
- Страхова Вікторія Костянтинівна - представник держави від Президента України;
- Буца Юрій Богданович – представник держави від Кабінету Міністрів України.

Головою Наглядової ради є Гордієнко Оляна Павлівна. Заступником Голови Наглядової ради є Шишло Дімітрі.

Наглядова рада для забезпечення планового та адекватного навантаження на членів Наглядової ради та повного формування її кількісного складу протягом 2020 року потребувала призначення ще двох членів. 16 грудня 2020 року за поданням Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики вищий орган призначив до складу Наглядової ради нового члена – Юрія Терентьева, представника держави, який 4 березня 2021 року вступив на посаду (набув повноважень) члена Наглядової ради (після отримання погодження Національного банку України). Крім того, Наглядова рада очікує заповнення вакантної посади ще одного незалежного члена. Разом з тим, чинний склад Наглядової ради є достатнім для прийняття Наглядовою радою рішень та забезпечує ефективне виконання Наглядовою радою своїх функцій із управління Банком, що,

зокрема, було підтверджено при визначенні в грудні 2020 року колективної придатності Наглядової ради.

Наглядовою радою створені усі комітети, обов'язкові до створення відповідно до частини 32 статті 7 Закону про банки, а саме: комітет з питань аудиту, комітет з питань ризиків та комітет з питань призначень та винагород.

На виконання вимог Закону про банки очільниками комітету з питань ризиків та комітету з питань призначень та винагород є незалежні члени Наглядової ради, так, головою комітету з питань ризиків є Домінік Меню, а головою комітету з питань призначень та винагород Гордієнко Оляна Павлівна. На виконання вимог Закону про банки, більшість членів кожного з комітетів Наглядової ради з питань призначень та винагород та з питань ризиків є незалежними (починаючи з 3 квітня 2020 року всі члени комітету з питань ризиків є незалежними). Всі члени комітету з питань аудиту є незалежними, головою комітету з питань аудиту є Сергій Коновець.

Окрім цього, з метою забезпечення ефективної діяльності Наглядової ради Банку додатково були створені та успішно виконують свої функції комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації, комітет з питань управління та комплаєнсу та комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості.

Комітети надають Наглядовій раді допомогу в здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та підготовку до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Функції комітетів Наглядової ради визначені згідно законодавства в положеннях про комітети Наглядової ради, які затверджуються Наглядовою радою.

1.2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради

1.2.1. Інформація про діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну) у 2020 році

ПІБ члена Наглядової ради	Інформація про діяльність, яку здійснював член Наглядової ради з дати його призначення на посаду члена Наглядової ради
Гордієнко Оляна Павлівна	Вчитель правознавства (за сумісництвом, строковий трудовий договір), Український гуманітарний ліцей; радник з корпоративного управління, ТОВ «АйСіЮ Консалтинг»; член Ради Національного реєстру корпоративних директорів
Коновець Сергій Олександрович	Голова виконавчого органу (CEO) компанії Tiegle AG (Швейцарія) (без отримання винагороди)
Шишло Дімітрі	Голова виконавчого органу (CEO) та засновник компанії AndSecure Dimitri Chichlo Consulting Services, Швейцарія
Меню Домінік	не здійснював іншої діяльності
Ласло Урбан	до червня 2020 року – член наглядової ради, Нова Люблянська Банк, Словенія
Страхова Вікторія Костянтинівна	не здійснювала іншої діяльності
Буца Юрій Богданович	Урядовий уповноважений з питань управління державним боргом, Міністерство

	фінансів України; член Ради з питань розвитку Національного культурно-мистецького та музейного комплексу "Мистецький арсенал"
Каплюк Дмитро Євгенійович	не здійснював іншої діяльності під час виконання обов'язків члена Наглядової ради

1.2.2. Факти порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку

Факти порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння Банку або клієнтам Банку шкоди, відсутні.

1.2.3. Заходи впливу, застосовані органами державної влади до членів Наглядової ради протягом 2020 року

За рішенням органів державної влади заходи впливу до членів Наглядової ради не застосовувались.

1.2.4. Оцінка ділової репутації, професійної придатності членів Наглядової ради та незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Ділова репутація та професійна придатність членів Наглядової ради, а для незалежних членів – відповідність вимогам законодавства щодо незалежності, оцінювались в процесі призначення членів Наглядової ради на посади, а також при погодженні їх на посади членів наглядової ради Банку Національним Банком України.

Відбір претендентів на посади незалежних членів Наглядової ради здійснювався на умовах прозорого конкурсу кадровими агентствами, що мають міжнародний досвід надання послуг з добору керівного складу банків. Переможців визначено за результатами співбесід та їх оцінки відповідно до встановлених критеріїв конкурсною комісією, до складу якої увійшли представники від профільного Комітету Верховної Ради України, Президента України та Кабінету Міністрів України.

Кабінет Міністрів України погодив кандидатури незалежних членів та представників держави у Наглядовій раді Банку.

Відповідність членів Наглядової ради законодавчим вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а для незалежних членів – вимогам щодо незалежності, підлягають регулярній оцінці.

Наприкінці 2020 року було проведено оцінку відповідності членів Наглядової ради Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а також вимогам до незалежних членів Наглядової ради та членів Наглядової ради – представників держави, за результатами якої було встановлено, що:

стосовно ділової репутації:

Члени Наглядової ради не мають ознак небездоганної ділової репутації та/або певні ознаки бездоганної ділової репутації не застосовуються до окремих членів Наглядової ради.

стосовно професійної придатності:

Результати оцінки професійної придатності виявили, що всі члени Наглядової ради володіють необхідними знаннями, досвідом та навичками, достатньою кількістю часу для виконання своїх посадових обов'язків та дотримуються застосованих обмежень, встановлених законодавством. Всі конфлікти інтересів, які мали місце протягом 2020

року, були належним чином повідомлені членами Наглядової ради та відповідно врегульовані.

Таким чином, не було виявлено ознак, які б вказували на відсутність професійної придатності у членів Наглядової ради.

стосовно відповідності вимогам до незалежних членів Наглядової ради та членів Наглядової ради - представників держави:

За результатами оцінки була підтверджена відповідність членів Наглядової ради вимогам до незалежних членів та членів-представників держави у Наглядовій раді, встановленим Законом про банки.

1.2.5. Дотримання обов'язків лояльності та дбайливого ставлення

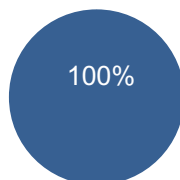
Відповідність членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам оцінювалась з урахуванням дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.

За результатами оцінки було виявлено, що члени Наглядової ради знають обсяг обов'язків лояльності та дбайливого ставлення та належним чином виконують свої обов'язки під час здійснення своїх повноважень.

стосовно обов'язку лояльності:

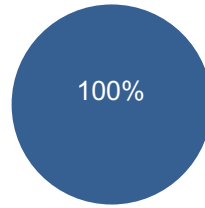
Було встановлено, що всі члени Наглядової ради ознайомлені з політикою запобігання конфлікту інтересів Банку та розуміють процедуру повідомлення про виявлення конфлікту інтересів, а також випадки, які породжують обов'язок повідомляти про конфлікт інтересів. Зокрема, з метою перевірки дотримання членами Наглядової ради обов'язку лояльності проводилося опитування серед членів Наглядової ради. Результати оцінки дотримання членами Наглядової ради обов'язку лояльності представлені нижче у графічній формі.

Чи ви ознайомлені з політикою запобігання конфліктам інтересів Банку?



■ Так ■ Ні ■ Не впевнений

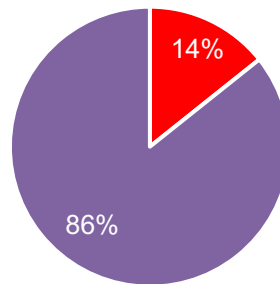
Чи ви розумієтесь на порядку повідомлення про виявлення конфлікту інтересів та випадках, які зумовлюють виникнення обов'язку повідомляти про конфлікт інтересів?



■ Так ■ Ні ■ Не впевнений

Також членам Наглядової ради були поставлені такі питання:

У звітному році у вас особисто не виникало конфліктів між вашими майновими або немайновими інтересами, у тому числі зумовлені особистими, сімейними, дружніми чи іншими позаслужбовими стосунками з фізичними чи юридичними особами, та вашими професійними обо



- Так, у мене були конфлікти інтересів, які впливали на виконання мною посадових обов'язків (реальний конфлікт інтересів)
- Так, у мене були конфлікти інтересів, які теоретично могли вплинути на виконання мною посадових обов'язків (потенційний конфлікт інтересів)
- Ні, у мене не було таких реальних чи потенційних конфліктів інтересів

Якщо так, будь ласка, вкажіть ВСІ дії, які ви вжили щодо такого конфлікту інтересів:



Отже, протягом 2020 року лише у одного члена Наглядової ради виник конфлікт між його/її майновими або немайновими інтересами та його/її професійними обов'язками, що теоретично міг вплинути на виконання його/її професійних обов'язків. Про такий випадок потенційного конфлікту інтересів було належним чином повідомлено та

потенційний конфлікт інтересів було врегульовано. Голову комітету Наглядової ради, іншого ніж комітету Наглядової ради з питань ризиків, не було повідомлено, оскільки потенційний конфлікт інтересів не виник в контексті питання, що підлягає розгляду відповідним комітетом Наглядової ради.

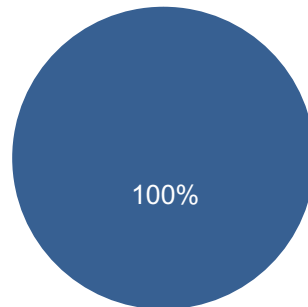
Протягом 2020 року жоден член Наглядової ради не мав реального конфлікту між його/її майновими або немайновими інтересами та його/її професійними обов'язками, що фактично впливав на виконання його/її професійних обов'язків.

Усі члени Наглядової ради також підтвердили, що при виконанні посадових обов'язків члени Наглядової ради надавали пріоритет інтересам Банку, його вкладників та кредиторів перед власними інтересами та інтересами акціонера, якщо останні не співпадали з інтересами Банку.

стосовно обов'язку дбайливого ставлення:

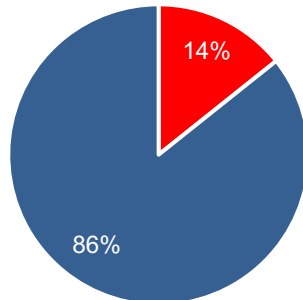
З метою оцінки дотримання членами Наглядової ради обов'язку дбайливого ставлення, членам Наглядової ради були поставлені запитання та отримані такі відповіді:

У звітному році чи приділяли ви, на вашу думку, достатньо часу для ефективного виконання своїх посадових обов'язків в якості члена Наглядової ради?



■ Так ■ Ні

Чи надавалася вам можливість у звітному році приймати рішення на засіданнях Наглядової ради/її комітетів на підставі всебічної оцінки наявної інформації (наприклад, ви отримували матеріали щодо усіх питань порядку денного засідання, які передбачали розгля



■ Завжди ■ У більшості випадків ■ Ніколи

Членами Наглядової ради були обговорені надані ними відповіді, за результатами чого вони дійшли згоди, що якість їх підготовки до засідань Наглядової ради та комітетів значно покращиться, якщо відповідні матеріали будуть надані Правлінням Наглядовій раді заздалегідь та в більш стислій та структурованій формі. Тому, потребує покращення своєчасність подачі та зміст матеріалів, які надаються Правлінням, що, в свою чергу, підвищить ефективність діяльності Наглядової ради.

Разом з тим, члени Наглядової ради зазначили, що новий склад Правління був сформований у 2020 році і мав лише близько півроку для налагодження взаємодії з Наглядовою радою. Видається, що Наглядова рада та Правління все ще встановлюють режим їх взаємодії. Протягом свого досить короткого строку повноважень Правління вже продемонструвало помітне поліпшення якості матеріалів, що подаються на розгляд комітетів та Наглядової ради.

1.2.6. Оцінка колективної придатності Наглядової ради

З метою оцінки колективної придатності Наглядової ради Наглядова рада затвердила матрицю профілю Наглядової ради, в основу якої була покладена методологія, яка використовується Національним банком України для SREP оцінки. Зокрема, Наглядова рада окреслила основні напрямки діяльності Банку, за які відповідає Наглядова рада. Ці напрямки включають:

- Стратегічний менеджмент та управління змінами;
- Кредитування;
- Непрацюючі кредити (NPL), реструктуризація;
- Фінанси та аудит;
- Корпоративне управління та управління персоналом;
- Комплаєнс та ризики;
- Казначейство та інвестиційна діяльність;
- Транскордонні операції з капіталом;
- ІТ та безпека.

Членам Наглядової ради було запропоновано вказати, в якій із зазначених сфер вони мають відповідну освіту, досвід (управлінський та професійний). При цьому була використана така шкала оцінок:

- A1 – наявність вищої освіти у відповідній сфері;
- A2 – наявність додаткової освіти у відповідній сфері;
- A3 – наявність і вищої, і додаткової освіти у відповідній сфері;
- B1 – наявність управлінського досвіду роботи до 1 року;
- B2 – наявність управлінського досвіду роботи від 1 до 5 років;
- B3 – наявність управлінського досвіду роботи понад 5 років;
- C1 – наявність професійного досвіду роботи до 1 року;
- C2 – наявність професійного досвіду роботи від 1 до 5 років;
- C3 – наявність професійного досвіду роботи понад 5 років.

Були встановлені такі результати:

Матриця профілю Ради: колективна придатність Ради

Критерії	Стратегічний менеджмент та управління змінами	Кредитування	Непрацюючі кредити (NPL), реструктуризація	Фінанси та аудит	Корпоративне управління та управління персоналом	Комплаєнс та ризики	Казначейство та інвестиційна діяльність	Транс-кордонні операції з капіталом	ІТ та безпека
Члени Ради									
Оляна Гордієнко	A2, B3, C3	A1,B2, C2	A1, B3, C2	A2	A3, B3, C3	A1, B3, C3	A1, B3	A3, B3, C3	–
Дімітрі Шишло	A3, C2	B2	B2	A3, B2, C2	A3, B2, C2	A3, B3, C3	B2	B2	A2, B3, C3
Сергій Коновець	A3, B3, C3	A1, B1, C1	B2, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A1, B3, C3	A1, B3, C3	A1, B2, C3	B2, C2
Домінік Меню	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	B3
Ласло Урбан	A3, B3, C3	A1, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A2, B1
<i>(вакантна посада)</i>									
Вікторія Страхова	B3, C3	A1, B3, C3	A1, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A1, B3, C3	B3, C2	A1, B3, C2	A1, B2, C2
Юрій Буца	B3, C3	A1, B2, C2	B2, C2	A1, B3, C3	A1, B3, C3	A1,B2	A1, B3, C3	B3, C3	B2
<i>(вакантна посада)</i>									

Не застосовується

Крім того, було встановлено, що всі члени Наглядової ради мають досвід роботи у банківській та/або фінансовій галузі.

Отже, склад Наглядової ради станом на кінець 2020 року демонстрував належний рівень знань, навичок та досвіду, необхідних для здійснення Наглядовою радою своїх повноважень відповідно до Стратегії.

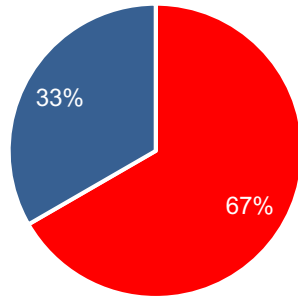
1.2.7. Повноваження та ефективність Голови Наглядової ради

Голова Наглядової ради очолює та організовує роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Наглядовою радою;
- скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань;
- забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет під час обговорення на засіданні Наглядової ради;
- заохочує та сприяє відкритому і критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради, а також забезпечує, щоб кожна окрема думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- забезпечує, щоб рішення Наглядової ради приймалися на підставі документів та інформації, які члени Наглядової ради отримують завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (провести всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення;
- забезпечує організацію ведення протоколів засідань Наглядової ради та їх зберігання;
- організовує роботу з утворення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами і посадовими особами Банку;
- готує звіт і звітує перед вищим органом про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради;
- підтримує постійні контакти з іншими органами і посадовими особами Банку.

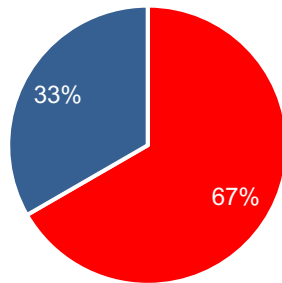
Для оцінки ефективності роботи голови Наглядової ради членам Наглядової ради були поставлені такі питання:

Чи сприяє голова Наглядової ради відкритому і критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради?



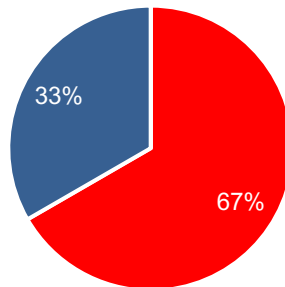
■ Завжди ■ У більшості випадків ■ Інколи ■ Ніколи

Чи забезпечує голова Наглядової ради можливість, щоб кожна окрема думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення?



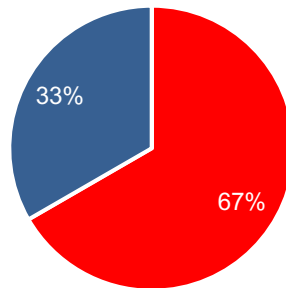
■ Завжди ■ У більшості випадків ■ Інколи ■ Ніколи

Чи дотримується голова Наглядової ради принципів комунікації, визначених Кодексом корпоративного управління, під час ведення комунікації із іншими органами і посадовими особами Банку?



■ Завжди ■ У більшості випадків ■ Інколи ■ Ніколи

Чи дотримується голова Наглядової ради принципів комунікації, визначених Кодексом корпоративного управління, під час ведення комунікації із вищим органом, державними органами та іншими третіми особами?



■ Завжди ■ У більшості випадків ■ Інколи ■ Ніколи

1.3. Винагорода членів Наглядової ради за 2020 рік

1.3.1. Розмір та строки виплати винагороди членам Наглядової ради

Члени Наглядової ради здійснюють свої повноваження на платній основі. 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.

Розмір та порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлені умовами цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради, затвердженими розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22 травня 2019 року № 336-р (в редакції розпорядження Кабінету Міністрів України від 5 липня 2019 року № 518-р). Такий же розмір винагороди, а також порядок її виплати зазначені в цивільно-правових договорах, укладених Банком з кожним членом Наглядової ради у 2019 році. Цивільно-правові договори членів Наглядової ради діють до 13 червня 2022 року (включно).

За результатами 2020 року (за період з січня 2020 по грудень 2020 включно) членам Наглядової ради в цілому було виплачено 19 199 068,21 гривень базової винагороди та 1 726 077,92 гривень додаткової винагороди. При цьому протягом 2020 року Банк фактично виплатив членам Наглядової ради 19 528 748,81 гривень базової винагороди та 1 647 626,91 гривень додаткової винагороди (зазначені суми включають виплату винагороди за виконання обов'язків членів Наглядової ради у листопаді - грудні 2019 року та виключають виплату винагороди за виконання обов'язків членів Наглядової ради у грудні 2020 року).

З урахуванням обмежень, які більш детально описані нижче у Розділі 3.3. "Відхилення від принципів чи кодексу корпоративного управління протягом 2020 року та причини / обґрунтування зазначених відхилень (comply or explain)" Висновку про стан корпоративного управління, 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 банківський 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.

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 виконання 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 та харчуванням протягом часу, необхідного для участі у засіданнях Наглядової ради та/або її комітетів. Розмір

компенсаційних виплат за 2020 рік членів Наглядової ради в цілому склав 876 431,93 грн.

1.3.2. Структура складових винагороди членів Наглядової ради та компенсаційні виплати

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).

Базова винагорода виплачується 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 становить:

- 20 % нарахованої базової винагороди за виконання членом Наглядової ради повноважень Голови Наглядової ради у період з дати призначення члена Наглядової ради Головою Наглядової ради до дати припинення виконання ним/нею повноважень Голови Наглядової ради;
- 10 % нарахованої базової винагороди за виконання членом Наглядової ради повноважень 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 повноважень голови комітету Наглядової ради.

Члени Наглядової ради також мають право на відшкодування витрат, понесених ними у зв'язку із виконанням обов'язків члена Наглядової ради.

Разом з тим, Наглядова рада з метою економії ресурсів Банку та дотримання обмеженого бюджету Наглядової ради затвердила політику та принципи відшкодування витрат (ліміти на цільові витрати членів Наглядової ради АТ «Укрексімбанк», які підлягають компенсації), якими встановила обмеження розміру витрат, що можуть бути компенсовані Банком члену Наглядової ради. Зокрема, витрати члена Наглядової ради на проїзд від місця проживання/перебування до місця призначення і назад та витрати, пов'язані з наймом житлового приміщення та харчуванням, можуть бути компенсовані Банком лише у разі необхідності фізичної присутності такого члена Наглядової ради виключно на черговому засіданні Наглядової ради, проведеному відповідно до затвердженого графіку чергових засідань Наглядової ради.

1.3.3. Страхування відповідальності членів Наглядової ради

Протягом 2020 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 від 28.12.2019 року та договору добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб від 04.12.2020 року. Метою укладення такого договору страхування було надання фінансового захисту керівникам Банку від можливих наслідків неправомірних дій, заявлених або фактично вчинених ними під час здійснення своїх повноважень.

Загальна сума платежів, здійснених Банком для страхування професійної відповідальності спільно членів Наглядової ради та членів Правління, склала 8 195 473 грн. (за страхування відповідальності з 28.12.2019 по 09.12.2020) та 11 109 451,90 грн. (за страхування відповідальності з 10.12.2020 по 09.12.2021).

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.

1.3.4. Факти отримання членами Наглядової ради винагороди від пов'язаних з Банком осіб

Протягом 2020 року Банк надав кредит одному члену Наглядової ради на загальну суму 1 595 000 грн. Надання кредиту було здійснене на ринкових умовах, у тому числі, на умовах відсоткової ставки, що складає 16% річних, що не призвело до невідповідності члена Наглядової ради Банку вимогам, встановленим частиною тринадцятою / чотирнадцятою статті 7 Закону про банки. Члени Наглядової ради не отримували від Банку та/або пов'язаних з Банком осіб інших позик, кредитів або гарантій. Члени Наглядової ради не отримували винагороду від пов'язаних з Банком осіб.

1.4. Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою та її комітетами. Ефективність таких методів та процедур.

1.4.1. Методи та процедури, застосовні до засідань Наглядової ради

При прийнятті рішень Наглядова рада керується положеннями ст. 7 Закону про банки, іншими нормами законодавства, Статутом Банку, затвердженим Постановою Кабінету Міністрів України № 1250 від 10 серпня 2000 року (далі – **Статут**) та Положенням про Наглядову раду Банку, затвердженим Постановою Кабінету Міністрів України № 646 від 10 липня 2019 року (далі – **Положення про наглядову раду**).

Порядок організації роботи Наглядової ради, зокрема порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття рішень та оформлення рішень Наглядової ради регулюються Положенням про наглядову раду.

Засідання Наглядової ради може проводитися:

- у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Засідання Наглядової ради у формі спільної присутності може проводитися з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) за умови, що кожен член Наглядової ради, який бере участь у такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Наглядової ради. Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден із членів Наглядової ради не висловив заперечення проти неї;
- без спільної присутності членів Наглядової ради для прийняття рішення методом опитування членів Наглядової ради шляхом погодження в письмовій формі питань, включених до порядку денного.

Чергові засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою голови Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також можуть скликатися на вимогу члена Наглядової ради, голови чи члена Правління.

Засідання Наглядової ради є правомочним за умови присутності не менше шести її членів. Головуючим на засіданні є голова Наглядової ради, а в разі його відсутності – заступник голови Наглядової ради (у разі його обрання) або інший член Наглядової ради, обраний з числа її незалежних членів простою більшістю присутніх на засіданні членів Наглядової ради. Функції секретаря засідань Наглядової ради виконує корпоративний секретар.

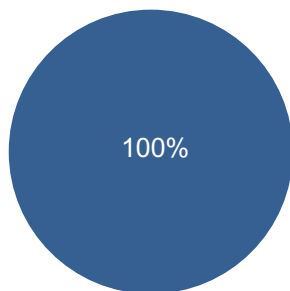
На засіданні Наглядової ради у формі спільної присутності рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, крім випадків, передбачених законодавством, Статутом і Положенням про наглядову раду, що передбачають більшу необхідну для прийняття рішення кількість голосів. Під час проведення голосування методом опитування рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом, якщо інше не передбачено законом, Статутом або Положенням про наглядову раду.

Протокол засідання Наглядової ради, проведеного у формі спільної присутності членів Наглядової ради, оформляється не пізніше п'яти робочих днів після проведення засідання та надсилається членам Наглядової ради, які взяли участь у засіданні. За результатами проведення засідання Наглядової ради без спільної присутності членів Наглядової ради методом опитування протокол складається не пізніше п'яти робочих днів з дати закінчення прийому бюлетенів для голосування чи інших доказів волевиявлення членів Наглядової ради.

1.4.2. Ефективність методів та процедури, застосованих до засідань Наглядової ради

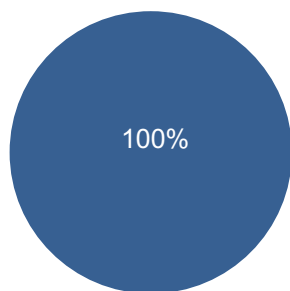
З метою оцінки ефективності процедур, що застосовуються під час засідань Наглядової ради членам Наглядової ради були поставлені такі питання:

Чи маєте особисто ви можливість вільно висловити свою думку з кожного питання під час засідань Наглядової ради?



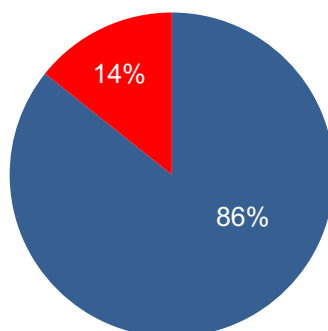
■ Завжди ■ У більшості випадків ■ Інколи ■ Ніколи

Чи голосуєте особисто ви на засіданнях Наглядової ради з кожного питання виключно зі своєї точки зору та не відчуваєте вимушеними приєднатися до думки більшості?



■ Завжди ■ У більшості випадків ■ Інколи ■ Ніколи

Чи надається особисто вам можливість задати питання, висловити коментарі щодо кожного з питань, що розглядаються?

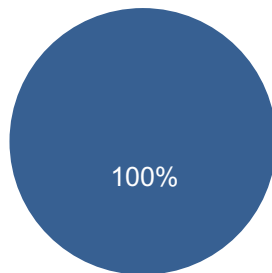


■ Завжди ■ У більшості випадків ■ Інколи ■ Ніколи

Один із членів Наглядової ради прокоментував свою відповідь "у більшості випадків" на вищезазначене питання, зазначаючи, що деякі члени Правління не володіють вільно англійською мовою, тому в певних випадках важко заглибитися в певні теми з додатковими питаннями. Однак, далі було уточнено, що завжди є можливість обговорити найважливіші питання англійською мовою, та відчувається сприяння та допомога від інших членів Наглядової ради при таких обговореннях.

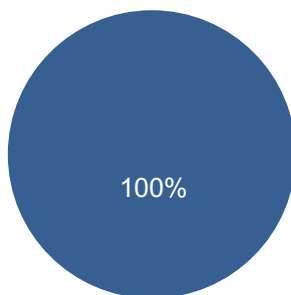
Члени Наглядової ради оцінили також ефективність операційно-технічної діяльності Наглядової ради:

Чи протоколи засідань Наглядової ради / її комітетів повністю відображають суть обговорюваних питань та прийнятих рішень?



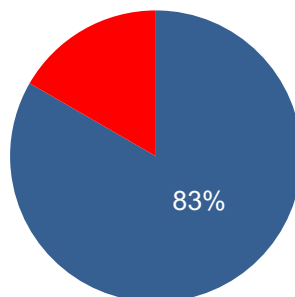
■ Так ■ Ні

Чи надається вам можливість зробити коментарі, зауваження, висловити окрему думку після засідання Наглядової ради / її комітетів із фіксацією в протоколі засідання?



■ Так ■ Ні

Якщо так, чи є така практика, на вашу думку, доречною, необхідною?



■ Так ■ Ні

Члени Наглядової ради обговорили відповіді та зауваження та дійшли висновку, що вони не заперечують проти існування в подальшому практики підготовки протоколів, яка передбачає можливість висловлення додаткових коментарів після закінчення засідання, якщо члени Наглядової ради дотримуватимуться принципу прозорості та не вимагатимуть включати до протоколів коментарі, які відрізняються від позиції, висловленої ними на засіданні.

Також були поставлені такі питання:

Чи матеріали, необхідні для проведення засідань та прийняття рішень, надсилаються членам Наглядової ради заздалегідь та в обсязі, достатньому для прийняття об'єктивних рішень?



Якщо не завжди, чи пропонуються механізми оперативного ознайомлення членів Наглядової ради зі змістом таких документів (наприклад, презентація юридичними радниками Наглядової ради, короткий виклад змісту головою Наглядової ради або відповідального комітет)



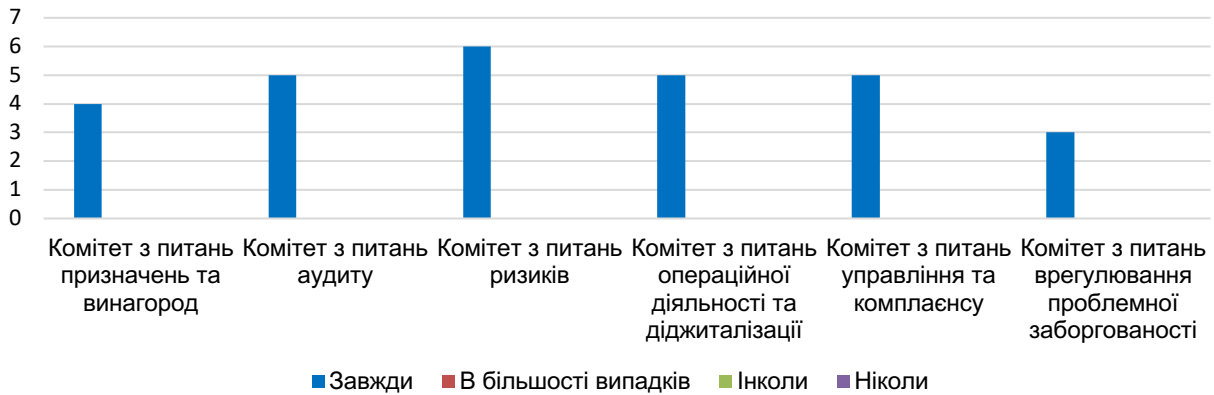
Членами Наглядової ради, відповідь яких на вищезазначене запитання була іншою, ніж "так", було зазначено, що якість взаємодії та обміну документами між Наглядовою радою та Правлінням має бути покращена. Разом з тим, як було зазначено вище, члени Наглядової ради зазначили, що новий склад Правління був сформований у 2020 році і мав лише близько півроку для налагодження взаємодії з Наглядовою радою. Видається, що Наглядова рада та Правління все ще встановлюють режим їх взаємодії. Протягом свого досить короткого строку повноважень Правління вже продемонструвало помітне поліпшення якості матеріалів, що подаються на розгляд комітетів та Наглядової ради.

1.4.3. Методи та процедури, застосовні до засідань комітетів Наглядової ради, та їх ефективність

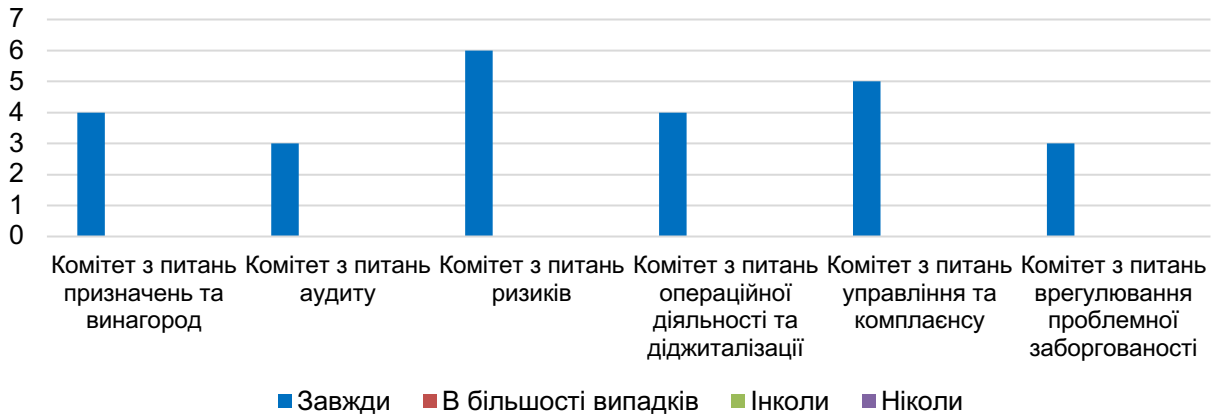
Процедура діяльності комітетів Наглядової ради врегульована положеннями про комітети Наглядової ради Банку.

З метою оцінки ефективності процедур, що застосовуються під час засідань комітетів Наглядової ради членам Наглядової ради були поставлені такі питання:

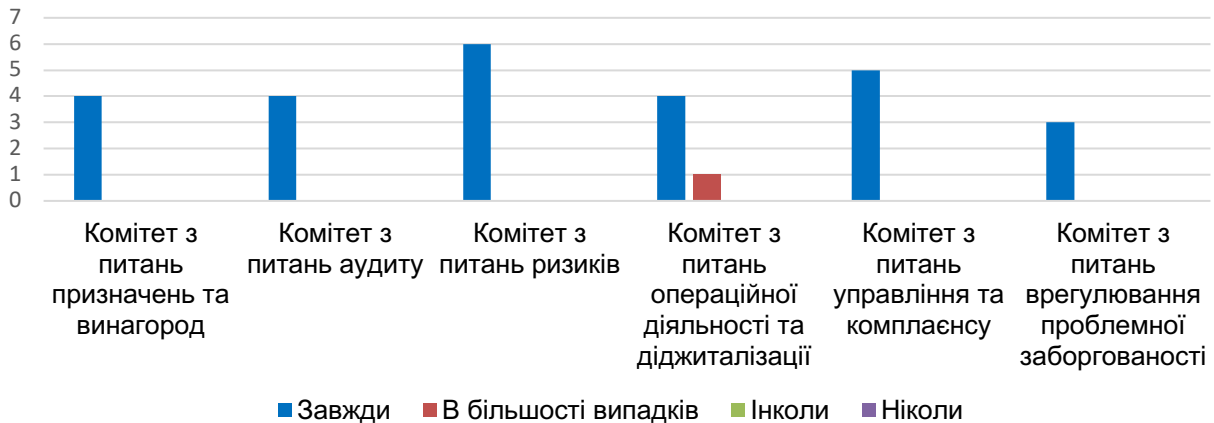
Чи маєте особисто ви можливість вільно висловити свою думку з кожного питання під час засідань?



Чи голосуєте особисто ви на засіданнях з кожного питання виключно зі своєї точки зору та не відчуваєте вимушеними приєднатися до думки більшості?



Чи надається особисто вам можливість задати питання, висловити коментарі щодо кожного з питань, що розглядаються?



Один з членів Наглядової ради зауважив, та всі члени Наглядової ради дійшли згоди, що голови Комітетів повинні забезпечувати, щоб ті члени Наглядової ради, які не є членами його/її відповідного Комітету, заздалегідь отримували порядки денні відповідного Комітету, щоб мати можливість взяти участь у засіданні та задавати питання.

1.4.4. Методи та процедури взаємодії 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, надають Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформації щодо діяльності Банку в тому числі з використанням захищених засобів електронного зв'язку, забезпечують підготовку рішень Наглядової ради з окремих питань.

1.5. Якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень

Наглядова рада загалом позитивно оцінює якість виконання Правлінням та підрозділами контролю Банку її рішень. Наглядова рада на регулярній основі заслуховує на своїх засіданнях звіти 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 контролю Банку, та підтримує з ними постійну комунікацію, що покращує взаєморозуміння між органами управління і контролю Банку та підвищує якість виконання рішень Наглядової ради.

1.6. Інформація про проведені засідання Наглядової ради та опис прийнятих рішень

Чергові засідання Наглядової ради проводяться в разі необхідності, але не рідше одного разу на квартал (протягом 2020 року кожного місяця проводилося щонайменше одне засідання Наглядової ради та декілька засідань комітетів Наглядової ради). При скликанні та проведенні засідань у 2020 році враховувався план засідань Наглядової ради, який був затверджений Наглядовою радою 6 грудня 2019 року.

Зважаючи на виклики, які стоять перед Банком, та його амбітну візію стати провідним банком з експортно-імпортного фінансування та корпоративного кредитування в Україні, Наглядова рада у межах своєї компетенції доклала у 2020 році чимало зусиль та часу для ініціації трансформації Банку та налагодження його важливих внутрішніх процесів з метою підвищення їх ефективності і приведення у відповідність з вимогами чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, і кращих практик корпоративного управління.

За 2020 рік члени Наглядової ради провели 48 засідань, отримавши та проаналізувавши більше 2 000 документів з метою підготовки до цих засідань, і підтримували постійну комунікацію з новобраним Правлінням і відповідними структурними підрозділами Банку, щоб сформувані краще бачення проблем і викликів, які стоять на перешкоді до досягнення Банком поставлених цілей.

Протягом 2020 року Наглядова рада, окрім іншого, прийняла рішення з наступних стратегічних питань діяльності та розвитку Банку:

- Проведено конкурсні відбори та оновлено склад Правління і керівників підрозділів контролю Банку (підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу управління ризиками);
- Затверджено стратегію розвитку Банку, розроблену відповідно до основних (стратегічних) напрямів діяльності, визначених Кабінетом Міністрів України в якості вищого органу управління Банку, та яка була схвалена ним 9 грудня 2020 року;
- Затверджено стратегію управління проблемними активами Банку та оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами Банку;
- Затверджено зміни до організаційної структури Банку з метою забезпечення її відповідності профілю ризику Банку, економічної обґрунтованості та належного управління всіма суттєвими видами ризиків і звітування про них;
- Заслухано звіти Правління щодо потреби в додатковій капіталізації Банку, визначено джерело додаткової капіталізації та винесено на розгляд вищого органу Банку питання щодо збільшення статутного капіталу Банку з метою забезпечення дотримання економічних нормативів Національного банку України і формування додаткових резервів під історичний портфель неякісних кредитів;
- Ініційовано процес розробки та розроблено Кодекс поведінки (етики), Кодекс (принципів) корпоративного управління та Положення про Комісію з етики;
- Затверджено внутрішні документи стосовно управління ризиками та комплаєнс-контролю в Банку та внутрішні положення, що регулюють діяльність підрозділів Банку;

- Вжито належні заходів з мінімізації операційних та інших ризиків, пов'язаних з обмеженням виплати винагороди керівникам Банку відповідно до Розпорядження КМУ № 478-р «Деякі питання виплати заробітної плати та винагороди керівникам акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» та Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про Державний бюджет України на 2020 рік»;
- Обрано оцінювачів майна Банку і затверджено умови відповідних договорів з ними; затверджено ринкову вартість майна Банку;
- Надано згоду на викуп єврооблігацій, випущених за схемою LPN на міжнародних ринках капіталу;
- Надано згоду на проведення фінансової реструктуризації деяких боржників Банку та затверджено умови такої реструктуризації;
- Затверджено бізнес-план розвитку Банку на 2021-2023 роки, який включає бюджет Банку на 2021 рік, у тому числі бюджети Наглядової ради Банку, підрозділів внутрішнього аудиту, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та управління ризиками;
- Затверджено план проведення внутрішніх аудитів Банку на 2020 рік та розглянуто звіти про роботу підрозділу внутрішнього аудиту Банку/результати аудиторських перевірок;
- Затверджено Положення про винагороду членів Правління Банку/винесено на розгляд і затвердження вищого органу Банку Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- Затверджено внутрішній порядок оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, її колективної придатності та оцінки корпоративного управління; внутрішній порядок оцінки ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю Банку, колективної придатності Правління Банку;
- Затверджено шаблони матриці профілю Наглядової ради та Правління Банку для визначення колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку;
- Проведено оцінку відповідності членів Наглядової ради та менеджменту кваліфікаційним вимогам, в тому числі щодо ділової репутації та професійної придатності;
- Ініційовано щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її колективної придатності та корпоративного управління; оцінку ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю Банку, колективної придатності Правління Банку; визначено колективну придатність Наглядової ради;
- Затверджено умови договору добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб Банку.

Наглядова рада діє відповідно до законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, Статуту Банку, Положення про наглядову раду Банку та інших внутрішніх документів Банку. Компетенція та повноваження наглядової ради, зокрема її виключна компетенція, визначаються законодавством і Статутом.

Таблиця нижче описує персональну присутність членів наглядової ради на засіданнях Наглядової ради (з загалом 48 проведених засідань) на підставі даних обліку відвідувань засідань Наглядової ради.

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань Наглядової ради, на який такий член був присутній
Гордієнко Оляна Павлівна	47 (не брала участь в 1 засіданні у зв'язку із заявленим та належним чином врегульованим потенційним конфліктом інтересів)
Коновець Сергій Олександрович	48
Шишло Дімітрі	48

Меню Домінік	47 (не брав участь в 1 засіданні у зв'язку із технічними телекомунікаційними причинами)
Ласло Урбан	48
Страхова Вікторія Костянтинівна	48
Буца Юрій Богданович	48
Каплюк Дмитро Євгенійович	16 (взяв участь у всіх засіданнях до моменту припинення повноважень члена наглядової ради Банку відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 08.04.2020 № 387-р; не брав участь у розгляді та голосуванні щодо деяких питань порядків денних 2 засідань у зв'язку з заявленим та належним чином врегульованим потенційним конфліктом інтересів)

Загалом, всі члени Наглядової ради приділяють достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків.

Результати оцінки компетентності та ефективності діяльності членів Наглядової ради викладені в пунктах 1.2.1–1.2.4 цього Звіту.

1.7. Інформація про функціональні повноваження комітетів Наглядової ради

Наглядовою радою у 2019 році було утворено 6 (шість) комітетів, що займаються попереднім вивченням делегованих їм питань в межах компетенції Наглядової ради та їх підготовкою до розгляду Наглядовою радою на засіданні, зокрема:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань призначень та винагород;
- Комітет з питань ризиків;
- Комітет з питань інформаційних технологій та операційної діяльності (нова назва – Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації);
- Комітет з питань управління та комплаєнсу; та
- Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості.

Функціональні повноваження комітетів визначені в положеннях про відповідний комітет та стисло викладені у таблицях нижче.

Комітет з питань аудиту

Функціональні повноваження комітету	<p>1. Комітет сприяє Наглядовій раді у здійсненні нагляду за кваліфікацією, ефективністю та незалежністю зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) Банку, в рамках чого:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ відповідає за проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності та надає рекомендації Наглядовій раді щодо відбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та умов договору з ним; ▪ контролює незалежність та об'єктивність зовнішнього аудитора (аудиторської фірми); ▪ встановлює та застосовує офіційне визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені або допустимі після перевірки Комітетом або допустимі без рекомендації Комітету; (під видами послуг, які не підлягають аудиту, розуміються види неаудиторських послуг, що надаються зовнішнім аудитором Банку, якого залучено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку);
-------------------------------------	--

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ переглядає ефективність процесу зовнішнього аудиту та оперативність реагування керівників Банку на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою); ▪ до завершення строку виконання завдання зовнішнього аудиту, на підставі достатніх обґрунтованих доказів порушення зовнішнім аудитором вимог Закону про аудит має право внести Наглядовій раді рекомендацію про відсторонення зовнішнього аудитора від проведення аудиту фінансової звітності; ▪ досліджує проблеми, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій. <p>2. Комітет сприяє Наглядовій раді у забезпеченні функціонування системи внутрішнього контролю та здійсненні контролю за ефективністю функції внутрішнього аудиту та системою внутрішнього контролю Банку, в рамках чого:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ здійснює моніторинг цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком та юридичними особами, які перебувають під контролем Банку, а також будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку; ▪ переглядає не менше одного разу на рік ефективність здійснення внутрішнього аудиту; ▪ забезпечує розробку та подає на затвердження Наглядової ради критеріїв оцінки ефективності системи внутрішнього контролю; ▪ вживає визначених Наглядовою радою заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю Банку функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю; ▪ перевіряє вжиття правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх та зовнішніх аудиторів у встановлені строки; ▪ наглядає за усуненням недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулюванням випадків недотримання законодавства та внутрішніх документів Банку, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами. <p>3. Комітет сприяє Наглядовій раді у здійсненні моніторингу за відповідністю діяльності Банку законодавчим та регулятивним вимогам (комплаєнс) щодо фінансової звітності, ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку.</p> <p>4. Комітет здійснює моніторинг, розглядає та надає рекомендації Наглядовій раді щодо фінансової звітності Банку, включно з процесом її підготовки та оприлюднення, а також щодо повноти та цілісності такої звітності. В рамках цієї функції Комітет розглядає:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ принципи, політику і методи бухгалтерського обліку, в тому числі на відповідність діючим стандартам бухгалтерського обліку та іншим законодавчим вимогам; ▪ прозорість та повноту розкриття інформації у фінансовій звітності; ▪ суттєві нарахування та оцінки, що переважно спираються на припущення (прогнози) керівників Банку; ▪ суттєві або нестандартні операції, які впливають на фінансову звітність, а також рівень матеріальності; ▪ процедури знецінення кредитів та порядок їх відображення в бухгалтерському обліку у співпраці з Комітетом Наглядової ради з питань ризиків; ▪ суттєві коригування, які були проведені за результатами аудиту.
--	---

	<p>5. Комітет здійснює моніторинг, розглядає та надає рекомендації Наглядовій раді з питань:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ ризиків, пов'язаних з фінансовою звітністю та поданням фінансової звітності; ▪ ефективності системи внутрішнього контролю в процесі підготовки фінансової звітності. ▪ Комітет здійснює моніторинг проведення зовнішнього аудиту, в рамках чого: <ul style="list-style-type: none"> ▪ забезпечує проведення прозорого конкурсу з підбору зовнішнього аудитора (аудиторської фірми); ▪ надає рекомендації Наглядовій раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), умов договору з ним та встановлення розміру оплати його послуг; ▪ контролює дотримання вимог щодо незалежності, об'єктивності та компетентності призначеного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми); ▪ встановлює та контролює застосування офіційного визначення, політики, видів неаудиторських послуг, які не можуть надаватись зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою), допустимі після попереднього погодження з Комітетом, або допустимі без погодження з Комітетом; ▪ у випадку відмови зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) від подальшого виконання покладених на нього завдань досліджує обставини, які призвели до цього, та надає пропозиції щодо подальших необхідних дій; ▪ розглядає інформацію щодо плану та обсягів робіт зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) на наступний рік; ▪ розглядає додатковий звіт зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) щодо результатів виконання завдання з обов'язкового аудиту; ▪ забезпечує інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку; ▪ зустрічається із зовнішнім аудитором Банку принаймні раз на рік без присутності членів Правління; ▪ обговорює із зовнішнім аудитором Банку основні питання, які виникають у результаті зовнішнього аудиту банку, усі виявлені суттєві недоліки у системі внутрішнього контролю, пов'язані із процесом складання фінансової звітності. <p>6. Комітет готує проект бюджету Наглядової ради та подає його на затвердження Наглядовій раді.</p>
--	---

Комітет з питань призначень та винагород

Функціональні повноваження комітету	У сфері призначень:
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ надання пропозицій Наглядовій раді про призначення або звільнення голови та членів Правління;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ розробка Положення (Порядку) про проведення конкурсного відбору кандидатів на посади голови та членів Правління для затвердження Наглядовою радою;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ відбір та рекомендування до затвердження Наглядовою радою кандидатур на заміщення посад у Банку, щодо яких необхідне затвердження Наглядовою радою, крім голови та членів Правління;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ оцінювання не рідше одного разу на рік структури, складу і ефективності діяльності роботи Правління, знань, навичок, досвіду членів Правління, порядку дій Наглядової ради у разі виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Правління, а також надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідних

	<p>змін за результатами такої оцінки та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо будь-яких змін;</p>
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ регулярне оцінювання (щорічно) членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на відповідність кваліфікаційним вимогам та вимогам, встановленим актами Національного банку України, вимогам щодо професійної придатності, стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку Банку, перевірка колективної придатності Наглядової ради та Правління, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку і звітування щодо зазначеного питання Наглядовій раді;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ розроблення плану наступництва для посад у Правлінні, забезпечення наявності у Правлінні належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової ради та Правління, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запроваджуваній в Банку моделі корпоративного управління;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ регулярний перегляд структури, розміру та складу комітетів Наглядової ради (включно з навиками, знаннями, досвідом, різноманітністю та незалежністю членів), та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо будь-яких змін;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ перегляд та оцінка кваліфікацій усіх осіб, номінованих на посади, які вимагають призначення Наглядовою радою;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ забезпечення проведення щорічної оцінки ефективності Наглядової ради і її комітетів; така оцінка може бути здійснена зовнішніми експертами; забезпечення доведення висновків та рекомендацій за результатами таких оцінок до Наглядової ради та до вищого органу; погодження плану дій за результатами оцінки ефективності Наглядової ради, періодичний моніторинг його виконання та розгляд ефективності кожної проведеної оцінки Наглядової ради;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ періодична оцінка незалежності вже призначених незалежних членів Наглядової ради;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо наступних кандидатур та умов їх винагороди (i) нових членів Правління; (ii) керівника підрозділу з управління ризиками на основі пропозицій, отриманих від комітету Наглядової ради з питань ризиків, (iii) керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на основі пропозицій, отриманих від комітету Наглядової ради з питань ризиків; та (iv) керівника підрозділу внутрішнього аудиту на основі пропозицій отриманих від комітету Наглядової ради з питань аудиту;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ визначення та забезпечення різноманітності Правління;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ нагляд за роботою Правління;
	<p>У сфері винагород:</p>
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ розроблення і направлення на затвердження Наглядовій раді та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань винагороди для забезпечення відповідності

	<p>винагороди ринковим умовам для всіх рівнів персоналу Банку;</p>
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ в тій мірі, в якій передбачено законодавством, внесення пропозицій вищому органу управління Банку щодо винагороди членів Наглядової ради;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ надання пропозицій до Наглядової ради щодо ключових показників ефективності (результатів роботи) та організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 частини винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний 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.
--	--

Комітет з питань ризиків

<p>Функціональні повноваження комітету</p>	<ul style="list-style-type: none"> Попередній розгляд проектів стратегії та політик з управління ризиками, документів щодо розміру ризик-апетиту, порядку здійснення операцій з пов'язаними з банком особами та інших документів з питань управління ризиками, що виносяться на розгляд та/або затвердження Наглядової ради; Внесення пропозицій щодо вжиття заходів щодо запобігання конфлікту інтересів в Банку та сприянням їх врегулюванню;
	<ul style="list-style-type: none"> Всебічний контроль та аналіз різних аспектів управління ризиками, регулярний перегляд експозиції (схильності) Банку до суттєвих ризиків та рекомендацій керівництва Банку щодо контролю та пом'якшення їх впливу, включаючи, але не обмежуючись, кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик, процентний ризик банківської книги, ризик ліквідності, комплаєнс-ризик інформаційний ризик (у співпраці з Комітетом Наглядової ради з питань операційної діяльності та діджиталізації), а також будь-які інші суттєві ризики, які Банк може періодично наражатися;
	<ul style="list-style-type: none"> Участь у розробці та періодичному перегляді внутрішніх політик та процедур щодо управління ризиками та управління комплаєнс-ризиками, які відповідно до Статуту та/або вимог Національного банку України мають бути затверджені Наглядовою радою;
	<ul style="list-style-type: none"> Моніторинг проведення навчання працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, урахування кодексу поведінки (етики);
	<ul style="list-style-type: none"> Регулярна співпраця з підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), включаючи заслуховування його звітів, участь в обговоренні комплаєнс-ризиків з відповідними внутрішніми підрозділами Банку, комітетами Наглядової ради;
	<ul style="list-style-type: none"> Розроблення організаційної структури управління ризиками (підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділ з управління ризиками) з метою забезпечення раціонального управління ризиками, що відповідає кращим практикам та вимогам законодавства;
	<ul style="list-style-type: none"> Перегляд і надання рекомендації Наглядовій раді щодо забезпечення безперервності діяльності та щодо планів відновлення діяльності для Банку;
	<ul style="list-style-type: none"> Не рідше одного разу на рік попередньо розглядає питання та надає рекомендації Наглядовій раді щодо запровадження нових продуктів, значних змін у діяльності Банку;
	<ul style="list-style-type: none"> Готує та подає на затвердження Наглядової ради та щорічно, а за потреби і протягом року, переглядає стратегію управління проблемними активами та оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами та вносить зміни до них;

	<ul style="list-style-type: none"> Оцінка на постійній основі та принаймні щоквартально надання рекомендації Наглядовій раді про профіль ризику, політики та ліміти ризиків Банку;
	<ul style="list-style-type: none"> Постійний перегляд ступеню знецінення кредитного портфелю Банку на основі отриманої від Банку інформації та консультування Комітету з питань аудиту Наглядової ради та Наглядової ради щодо цього питання;
	<ul style="list-style-type: none"> Розгляд результатів стрес-тестування, та попереднє погодження заходів пом'якшення впливу ризик-факторів, що запропоновані Банком на щоквартальній основі;
	<ul style="list-style-type: none"> Попередній розгляд питань, пов'язаних з усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
	<ul style="list-style-type: none"> З метою винесення на розгляд Наглядової ради здійснює попереднє визначення переліку, формату і періодичності звітів щодо ризиків та комплаєнс-ризиків, які подаються Комітету та/або Наглядовій раді;
	<ul style="list-style-type: none"> Надання Наглядовій раді пропозицій щодо удосконалення системи управління ризиками та управління комплаєнс-ризиками;
	<ul style="list-style-type: none"> Моніторинг своєчасного оновлення та подання Банком списку пов'язаних осіб до Національного банку України;
	<ul style="list-style-type: none"> Забезпечення відповідності ціноутворення на банківські продукти, яке б враховувало профіль ризикової доходності для кредитних продуктів;
	<ul style="list-style-type: none"> Співпраця з Комітетом з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради з питань забезпечення моніторингу/контролю за ефективністю системи управління операційних та інформаційних ризиків;
	<ul style="list-style-type: none"> Розглядає проект бюджету підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на наступний рік на предмет наявності достатнього розміру фінансового забезпечення цих підрозділів та тим, щоб винагорода працівників цих підрозділів не залежала від результатів роботи бізнес-підрозділів, перед поданням на затвердження Наглядовій раді;

Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації

<p>Функціональні повноваження комітету</p>	<p>Щодо моніторингу ефективності та ризиків бізнес процесів Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ здійснює моніторинг наявності в Банку ресурсів постійно аналізувати, пропонувати та запроваджувати організаційні та технічні рішення з метою покращення ефективності внутрішніх бізнес процесів та зменшення їх операційного ризику; ▪ здійснює моніторинг ефективності запровадження Банком організаційних та технічних рішень з метою покращити ефективність та зменшити операційний ризик своїх внутрішніх бізнес процесів; ▪ здійснює моніторинг того, чи сприяють бізнес процеси реалізації стратегії розвитку Банку; ▪ аналізує відповідність рішень Банку в галузі інформаційних технологій для ефективного впровадження стратегії розвитку Банку; ▪ здійснює аналіз структури головного банку та регіональної мережі (відокремлених підрозділів) Банку та вносить Наглядовій раді пропозиції, щодо її оптимізації.
	<p>Щодо функціонування підрозділу, відповідального за інформаційні технології, та моніторингу роботи інформаційних систем Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ бере участь в розробці стратегії щодо інформаційної безпеки та інформаційних технологій у вигляді окремого розділу стратегії розвитку Банку, який підтримує основні цілі Банку, зазначені в стратегії розвитку Банку; ▪ здійснює моніторинг спроможності інфраструктури, внутрішніх та зовнішніх інформаційних систем Банку надавати конкурентоспроможні послуги клієнтам Банку, адекватно підтримувати бізнес процеси Банку та ініціативи щодо їх вдосконалення; ▪ здійснює моніторинг підрозділів з інформаційної безпеки та з інформаційних технологій щодо достатності та кваліфікованості працівників цих підрозділів та здатності керувати та впроваджувати зміни в Банку на довгостроковій основі; ▪ здійснює моніторинг технологічних та організаційних тенденцій у сфері інформаційних технологій.

Щодо моніторингу дотримання Банком законодавчих та нормативних вимог (комплаєнсу) щодо інформаційної та кібербезпеки, захисту даних та ефективності управління ризиком інформаційної безпеки Банку:

- здійснює моніторинг розробки Банком політики та процедур щодо інформаційної безпеки, документації щодо ризику інформаційної безпеки, регулярного звітування Банком про ризик інформаційної безпеки відповідно до такої документації;
- у співпраці з Комітетом з питань ризиків Наглядової ради здійснює моніторинг того, чи здійснюється управління ризиком інформаційної безпеки відповідно до галузевих стандартів, документації щодо ризику інформаційної безпеки та на підтримку основних стратегічних цілей Банку;
- здійснює моніторинг дієвості та відповідності систем інформаційної безпеки, спрямованих на захист інфраструктури та даних Банку, відповідним галузевим стандартам;
- розглядає та вносить пропозиції щодо політики та процедур інформаційної безпеки Банку, а також здійснює моніторинг їх перегляду та оновлення у співпраці з підрозділом, відповідальним за інформаційні технології Банку;
- у співпраці з Комітетом з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради, здійснює моніторинг належного захисту даних;
- здійснює моніторинг заходів, що вживаються керівництвом Банку для належного захисту даних;
- у співпраці з Комітетом з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради, здійснює моніторинг змін нормативно-правових актів та/ або законодавства у сфері захисту інформаційної безпеки та захисту даних, щоб визначити ступінь впливу цих ініціатив на Банк, та надавати регулярний огляд змін Наглядовій раді.

Щодо забезпечення безперервної діяльності Банку:

- здійснює моніторинг розробки та дотримання політики управління безперервною діяльністю Банку, плану забезпечення безперервної діяльності та регулярно звітує про ризик для безперервної діяльності Банку;
- у співпраці з Комітетом з питань ризиків Наглядової ради, здійснює моніторинг того, чи здійснюється управління ризиком для безперервної діяльності Банку відповідно до галузевих стандартів, політики управління безперервною діяльністю Банку та на підтримку основних стратегічних цілей Банку;
- здійснює моніторинг розробки відповідних планів відновлення робочого місця, відновлення процесів та систем після переривання діяльності та управління в кризових ситуаціях;
- у співпраці з Комітетом з питань ризиків Наглядової ради, здійснює моніторинг регулярного тестування Банком своїх планів відновлення робочого місця, відновлення процесів та систем після переривання діяльності та управління в кризових ситуаціях, та оновлення Банком відповідних планів на основі результатів таких тестувань або змін в структурі або стратегії Банку.

	<p>Комітет у співпраці з Комітетом з питань ризиків Наглядової ради здійснює моніторинг, розглядає та надає рекомендації Наглядовій раді щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ ризиків, пов'язаних з операційними процесами та інформаційними технологіями; ▪ ефективності системи внутрішнього контролю за інформаційними та кібер- ризиками.
	<p>Комітет у співпраці з Комітетом з питань аудиту Наглядової ради здійснює моніторинг результатів внутрішніх та зовнішніх аудитів стосовно питань, що входять до сфери його компетенції, і в межах цього:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ обговорює з внутрішніми та зовнішніми аудиторами Банку основні питання, що стосуються внутрішнього та зовнішнього аудиту Банку, усі суттєві недоліки системи внутрішнього контролю за інформаційними технологіями, операційними процесами та інформаційною безпекою; ▪ приймає до уваги зміст звітів аудиторських перевірок та здійснює моніторинг належності виконання рекомендації за результатами аудиторських перевірок; ▪ забезпечує інформування Наглядової ради про результати цих аудиторських перевірок та заходи, вжиті з метою виконання рекомендацій; ▪ здійснює моніторинг вжиття Правлінням заходів, необхідних для усунення недоліків та спрямованих на виконання рекомендацій та висновків внутрішніх та зовнішніх аудиторів у встановлений строк. ▪ Комітет допомагає Наглядовій раді у нагляді за ефективністю її внутрішніх процесів, надає консультації щодо налаштування технологій, які використовуються Наглядовою радою для забезпечення захисту даних, конфіденційності та комерційної таємниці. ▪ Комітет надає рекомендації Правлінню щодо попереднього розгляду кандидатів на керівні посади, відповідальні за інформаційні технології, операційну діяльність, управління проектами, інформаційну безпеку та аудит інформаційних технологій Банку.

Комітет з питань управління та комплаєнсу

Функціональні повноваження комітету	<p>3 питань корпоративного управління:</p>
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ розробка та винесення на розгляд та затвердження Наглядової ради принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ підготовка та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо застосовних до Банку принципів корпоративного управління;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ моніторинг дотримання Банком принципів корпоративного управління та функціонування системи корпоративного управління Банку;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ якщо Банк є відповідальною особою банківської групи, забезпечує здійснення періодичної оцінки організації та функціонування корпоративного управління як у банківській групі в цілому, так і в учасниках банківської групи;
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ забезпечення щорічного перегляду та оцінки адекватності принципів корпоративного управління в Банку, Статуту і

	положень (політик) Банку щодо органів корпоративного управління;
	<ul style="list-style-type: none"> надання рекомендацій Наглядовій раді щодо змін до принципів корпоративного управління Банку або вдосконалення системи корпоративного управління Банку;
	<ul style="list-style-type: none"> періодичний перегляд та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо положень про комітети Наглядової ради, Корпоративного секретаря та службу корпоративного секретаря для забезпечення відповідності впроваджених у Банку принципів найкращої практики щодо стандартів корпоративного управління;
	<ul style="list-style-type: none"> здійснення оцінки ефективності організації корпоративного управління в Банку та надання її на розгляд Наглядовій раді;
	<ul style="list-style-type: none"> моніторинг тенденцій, ініціатив або пропозицій щодо змін у правовій сфері, найкращої практики з корпоративного управління з метою визначення ступеню впливу цих ініціатив на Банк та періодичного надання оновленої інформації Наглядовій раді;
	3 питань комплаєнсу
	<ul style="list-style-type: none"> участь у визначенні та контролі дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на веденні бізнесу на законних та етичних принципах, і постійно підтримувати високу культуру комплаєнсу;
	<ul style="list-style-type: none"> участь в забезпеченні реалізації корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми комплаєнсу, відповідальної та етичної поведінки;
	<ul style="list-style-type: none"> моніторинг дотримання вимог внутрішніх положень щодо організації корпоративної культури в Банку;
	<ul style="list-style-type: none"> перегляд проекту процедури для вчинення Банком правочинів, щодо яких є заінтересованість;
<ul style="list-style-type: none"> виконання будь-яких інших дій, що впливають з цього Положення, Статуту чи закону, або які Наглядова рада вважає доречними. 	

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

Функціональні повноваження комітету	<ul style="list-style-type: none"> У співпраці з Комітетом з питань ризиків наглядової ради Банку, бере участь у розробці та періодичному перегляді проектів стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану, а також інших документів з питань управління проблемними активами, що виносяться на розгляд та/або затвердження наглядової ради Банку;
	<ul style="list-style-type: none"> У співпраці з Комітетом з питань ризиків наглядової ради Банку, бере участь у розробці та періодичному перегляді внутрішньобанківських документів з управління ризиками, що регулюють питання щодо проблемних активів, що виносяться на розгляд та/або затвердження Наглядової ради;
	<ul style="list-style-type: none"> Здійснює моніторинг результатів реалізації стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану;
	<ul style="list-style-type: none"> Подає на розгляд наглядової ради Банку пропозиції щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів Банку,

	яке згідно законодавства вимагає рішення наглядової ради Банку;
	<ul style="list-style-type: none"> Відстежує результати, досягнуті за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління проблемними активами та оперативному плані, аналізує причини відхилень від запланованих показників, та, за потреби, подає пропозиції наглядовій раді Банку щодо додаткових заходів, необхідних для реалізації стратегії управління проблемними активами Банку та виконання оперативного плану Банку;
	<ul style="list-style-type: none"> Подає на розгляд наглядової ради Банку пропозиції щодо визначення повноважень правління Банку щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном;
	<ul style="list-style-type: none"> Подає на розгляд наглядової ради Банку пропозиції щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження правління Банку;
	<ul style="list-style-type: none"> Здійснює попередній розгляд щоквартальної управлінської звітності щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
	<ul style="list-style-type: none"> Здійснює попередній аналіз пропозицій правління Банку щодо необхідності внесення змін до стратегії управління проблемними активами та оперативного плану;
	<ul style="list-style-type: none"> Здійснює попередній розгляд пропозицій правління Банку щодо необхідності запровадження додаткових заходів для досягнення цільових показників, визначених у стратегії управління проблемними активами, та виконання оперативного плану;
	<ul style="list-style-type: none"> Забезпечує підготовку та подання Наглядовій раді Банку проектів рішень щодо визначення інструментів врегулювання заборгованості за непрацюючими активами (позасудового або судового) та умов (параметрів) такого врегулювання, якщо це не віднесено до компетенції іншого органу Банку згідно з діючим у Банку розподілом повноважень;
	<ul style="list-style-type: none"> Забезпечує підготовку та подання наглядовій раді Банку проекту плану продажу стягнутого майна в розрізі об'єктів або груп однорідних об'єктів (згрупованих для цілей продажу), якщо таке завдання не віднесено до компетенції іншого органу Банку згідно з діючим у Банку розподілом повноважень;
	<ul style="list-style-type: none"> Здійснює моніторинг тенденцій, ініціатив або пропозицій щодо змін у правовій сфері щодо управління проблемними активами, з метою визначення ступеню впливу цих ініціатив на Банк та періодичного надання оновленої інформації наглядовій раді Банку.

1.8. Інформація про проведені засідання комітетів та загальний опис прийнятих рішень

Комітет з питань аудиту

Мета діяльності	Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю та функції внутрішнього аудиту в Банку, дотриманням політик внутрішнього аудиту та проведенням зовнішнього аудиту.
Голова комітету	Сергій Коновець

Члени комітету	Домінік Меню та Дімітрі Шишло
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2020 рік комітет провів 25 засідання згідно з даними обліку відвідувань засідань. Сергій Коновець був присутній на 25 засіданнях, Домінік Меню був присутній на 24 засіданнях, Дімітрі Шишло був присутній на 25 засіданнях. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
Ключова діяльність комітету	<ul style="list-style-type: none"> ▪ надання рекомендації Наглядовій раді щодо внесення змін до організаційної структури Банку в частині ліквідації Управління внутрішнього аудиту Банку та створення на його основі Департаменту внутрішнього аудиту Банку, затвердження структури Департаменту внутрішнього аудиту Банку, Положення про Департамент внутрішнього аудиту та посадової інструкції керівника Департаменту внутрішнього аудиту Банку; ▪ надання пропозицій Комітету з питань призначень та винагород Наглядовій раді щодо визначення Івана Івановича Шикери переможцем конкурсного відбору на посаду директора Департаменту внутрішнього аудиту Банку, а також розміру його винагороди; ▪ надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження Регламенту взаємодії Департаменту внутрішнього аудиту банківської групи АТ «Укрексімбанк» із структурними підрозділами Головного банку / філіями / дочірніми компаніями / представництвами під час проведення аудиторських перевірок; Порядку розробки і реалізації програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту банківської групи Банку; шаблонів річних і квартальних звітів Департаменту внутрішнього аудиту, що подаються Комітету з питань аудиту/Наглядовій раді; ▪ надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження плану дій щодо виконання рекомендацій, зазначених у звітах ТОВ «Делойт енд Туш» про оцінку якості функціонування внутрішнього аудиту; ▪ розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про його роботу; ▪ надання рекомендації Наглядовій раді щодо затвердження плану аудиторських перевірок підрозділу внутрішнього аудиту Банку на 2020 рік; Всесвіту аудиту; Методики річного ризик-орієнтованого планування аудиту в банківській групі; Критеріїв оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку; Методики оцінки ефективності, комплексності та адекватності системи внутрішнього контролю Банку; ▪ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження проектів бюджетів підрозділу внутрішнього аудиту Банку на предмет наявності достатніх ресурсів для ефективної роботи внутрішнього аудиту; надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження бюджету Наглядової ради; ▪ оцінка ефективності підрозділу внутрішнього аудиту Банку; ▪ оцінка ефективності та незалежності зовнішнього аудитора Банку.

Комітет з питань ризиків

Мета діяльності	Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за адекватністю та ефективністю функціонування системи управління ризиками в Банку.
Голова комітету	Домінік Меню
Члени комітету	Дімітрі Шишло, Оляна Гордієнко і Ласло Урбан, а також до складу Комітету входили Дмитро Каплюк (членство в Комітеті якого припинено на підставі рішення Наглядової ради від 16 березня 2020 року (протокол засідання Наглядової ради № 12)) та Вікторія Страхова (членство в

	Комітеті якої припинено на підставі рішення Наглядової ради від 3 квітня 2020 року (протокол № 16 засідання Наглядової ради)).
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2020 рік комітет провів 52 засідання згідно з даними обліку відвідувань засідань. Домінік Меню був присутній на 52 засіданнях, Дімітрі Шишло був присутній на 52 засіданнях, Оляна Гордієнко була присутня на всіх засіданнях після призначення членом Комітету, окрім одного (не брала участь в одному засіданні та голосуванні у зв'язку із заявленим та врегульованим потенційним конфліктом інтересів), Ласло Урбан був присутній на 51 засіданні, Дмитро Каплюк був присутній на всіх засіданнях до моменту припинення повноважень як члена Комітету, Вікторія Страхова була присутня на всіх засіданнях до моменту припинення повноважень як члена Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
Ключова діяльність комітету	<ul style="list-style-type: none"> ▪ обговорення та розгляд внутрішньої звітності Банку з питань нормативів капіталу, оцінки ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкових ризиків, операційних ризиків, а також результатів внутрішнього стрес-тестування; ▪ розробка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження внутрішніх документів стосовно управління ризиками та комплаєнс-контролю в Банку; ▪ ініціювання затвердження змін до організаційної структури Банку щодо створення у Головному офісі Банку Департаменту з комплаєнс-контролю і Департаменту з ризик-менеджменту з підпорядкуванням їх Наглядовій раді і надання Наглядовій раді рекомендації щодо затвердження організаційної структури зазначених департаментів; ▪ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо обрання оцінювачів майна Банку і затвердження умов відповідних договорів з ними, а також щодо затвердження ринкової вартості майна Банку; ▪ розгляд доцільності і надання Наглядовій раді рекомендацій щодо викупу єврооблігацій, випущених за схемою LPN на міжнародних ринках капіталу; ▪ надання Наглядовій раді рекомендації щодо деяких активних операцій Банку, зокрема проведення фінансової реструктуризації деяких боржників Банку; ▪ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо надання згоди на укладення з Національним банком України Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки та проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України в межах цього договору; ▪ розгляд необхідності звернутися до вищого органу Банку із запитом надати Банку додатковий капітал для забезпечення дотримання ним нормативів Національного банку України, розвитку його кредитного портфелю та імплементації його стратегії розвитку; ▪ розгляд питання про виникнення операційних та інших ризиків у зв'язку із обмеженням виплати винагороди керівникам Банку та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо вжиття належних заходів для мінімізації цих ризиків; ▪ співпраця з Комітетом з питань призначення та винагород Наглядової ради при проведенні конкурсних відборів та визначенні розміру винагороди члена Правління з управління ризиками та директора Департаменту з комплаєнс-контролю Банку; ▪ надання рекомендацій Наглядовій раді щодо призначення працівника, відповідальним за проведення фінансового моніторингу в Банку; ▪ внесення пропозицій Наглядовій раді щодо вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів в Банку та сприяння їх врегулюванню;

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ перегляд схильності Банку до суттєвих ризиків, включаючи, але не обмежуючись, кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик, процентний ризик банківської книги, ризик ліквідності, комплаєнс-ризик тощо; ▪ розробка, у співпраці з Комітетом з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради Кодексу поведінки (етики) Банку; ▪ розгляд проекту бюджету Департаменту з ризик-менеджменту та Департаменту з комплаєнс-контролю Банку на наступний рік на предмет наявності достатнього розміру фінансового забезпечення цих підрозділу та для забезпечення того, щоб винагорода працівників цих підрозділів не залежала від результатів роботи бізнес-підрозділів.
--	---

Комітет з питань призначень та винагород

Мета діяльності	Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення контролю за ефективністю управління призначеннями та винагородами в Банку.
Голова комітету	Оляна Гордієнко
Члени комітету	Вікторія Страхова, Сергій Коновець, Дімітрі Шишло (призначений членом Комітету на підставі рішення Наглядової ради від 16 січня 2020 року (протокол засідання Наглядової ради № 2)), а також до складу Комітету входили Ласло Урбан (членство в Комітеті якого припинено за його заявою на підставі рішення Наглядової ради від 16 січня 2020 року (протокол засідання Наглядової ради № 2)) і Дмитро Каплюк (членство в Комітеті якого припинено на підставі рішення Наглядової ради від 16 березня 2020 року).
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2020 рік комітет провів 46 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Оляна Гордієнко була присутня на 46 засіданнях, Сергій Коновець був присутній на 45 засіданнях, Вікторія Страхова була присутня на 46 засіданнях, Ласло Урбан був присутній на всіх засіданнях до моменту припинення повноважень як члена Комітету, Дмитро Каплюк був присутній на всіх засіданнях до моменту припинення повноважень як члена Комітету, окрім одного – не брав участь в одному засіданні та голосуванні у зв'язку із заявленим та врегульованим потенційним конфліктом інтересів, Дімітрі Шишло був присутній на всіх засіданнях після призначення членом Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
Ключова діяльність комітету	<ul style="list-style-type: none"> ▪ проведення конкурсних відборів кандидатів/призначення на посади Голови і членів Правління Банку; ▪ проведення конкурсних відборів кандидатів/призначення на посади керівників підрозділів управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту Банку; ▪ надання пропозицій Наглядовій раді про припинення повноважень деяких членів попереднього складу Правління Банку; ▪ ініціювання внесення змін в організаційну структуру Банку щодо створення постійно діючого підрозділу з управління ризиками з підпорядкуванням Наглядовій раді Банку та створення департаменту по роботі з непрацюючими активами Банку; ▪ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо вжиття належних заходів з мінімізації операційних та інших ризики, пов'язані з обмеження виплати винагороди керівникам Банку відповідно до Розпорядження КМУ № 478-р «Деякі питання виплати заробітної плати та винагороди керівникам акціонерного товариства «Державний експортно-імпортерний банк України» та Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про Державний бюджет України на 2020 рік»; ▪ забезпечення проведення щорічної оцінки ефективності Наглядової ради і її комітетів, включаючи розробку та надання

	<p>Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження документів щодо проведення оцінки ефективності діяльності та рівня корпоративного управління Наглядової ради Банку, та її колективної придатності;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ розробка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження документів щодо проведення оцінки ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю, колективної придатності Правління Банку; ▪ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про винагороду членів Правління Банку/винесення на розгляд і затвердження вищого органу Банку Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку; ▪ забезпечення розробки та затвердження Наглядовою радою матриці профілю Наглядової ради та Правління Банку.
--	--

Комітет з питань управління та комплаєнсу

Мета діяльності	Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень по забезпеченню ефективної організації корпоративного управління в Банку.
Голова комітету	Юрій Буца
Члени комітету	Оляна Гордієнко, Домінік Меню, Ласло Урбан та Вікторія Страхова.
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2020 рік комітет провів 10 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Юрій Буца був присутній на 10 засіданнях, Оляна Гордієнко була присутня на 10 засіданнях, Домінік Меню був присутній на 9 засіданнях, Ласло Урбан був присутній на 10 засіданнях, Вікторія Страхова була присутня на 10 засіданнях. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
Ключова діяльність комітету	<ul style="list-style-type: none"> ▪ розробка та винесення на розгляд та затвердження Наглядової ради Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, Кодексу поведінки (етики) Банку, а також Положення про комісію з етики Банку; ▪ моніторинг дотримання Банком принципів корпоративного управління та функціонування системи корпоративного управління Банку; ▪ забезпечення щорічного перегляду положень (політик) Банку щодо органів корпоративного управління; ▪ надання рекомендації Наглядовій раді щодо організації правового забезпечення її діяльності; ▪ моніторинг тенденцій, ініціатив або пропозицій щодо змін у правовій сфері, найкращої практики з корпоративного управління з метою визначення ступеню впливу цих ініціатив на Банк.

Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації

Мета діяльності	Надання допомоги Наглядовій раді у здійсненні моніторингу ефективності бізнес-процесів, операцій, інформаційних технологій та інформаційної безпеки Банку з метою реалізації стратегії Банку.
Голова комітету	Дімітрі Шишло
Члени комітету	Сергій Коновець, Домінік Меню, Юрій Буца, Вікторія Страхова, Дмитро Каплюк (членство в Комітеті якого припинено у зв'язку із припиненням його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 08 квітня 2020 р. № 387-р).
Кількість проведених засідань з визначенням рівня	За 2020 рік комітет провів 13 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Дімітрі Шишло був присутній на 13 засіданнях, Домінік Меню був присутній на 13 засіданнях, Юрій Буца був присутній на 12

присутності кожного члена на таких засіданнях	засіданнях, Вікторія Страхова була присутня на 13 засіданнях, Сергій Коновець був присутній на 13 засіданнях, Дмитро Каплюк був присутній на всіх засіданнях до припинення повноважень члена Наглядової ради. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
Ключова діяльність комітету	<ul style="list-style-type: none"> ▪ моніторинг наявності в Банку ресурсів постійно аналізувати, пропонувати та запроваджувати організаційні та технічні рішення з метою покращення ефективності внутрішніх бізнес процесів та зменшення їх операційного ризику; ▪ моніторинг ефективності запровадження Банком організаційних та технічних рішень з метою покращити ефективність та зменшити операційний ризик внутрішніх бізнес процесів, зокрема, надання рекомендацій щодо завершення міграції з системи Grant на централізовану автоматизовану банківську систему Б2; ▪ аналіз структури Банку та регіональної мережі (відокремлених підрозділів) Банку та внесення Наглядовій раді пропозиції, щодо її оптимізації; ▪ робота у співпраці з Правлінням Банку над розробкою нової організаційної структури Банку та її імплементацією; ▪ робота над стратегією інформаційної безпеки та інформаційних технологій; ▪ розгляд питання про виникнення операційних та інших ризиків у зв'язку із обмеженням виплати винагороди керівникам Банку та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо вжиття належних заходів для мінімізації цих ризиків.

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

Мета діяльності	Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.
Голова комітету	Ласло Урбан
Члени комітету	Оляна Гордієнко, Вікторія Страхова, Домінік Меню, Дмитро Каплюк (членство в Комітеті якого припинено у зв'язку із припиненням його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 08 квітня 2020 р. № 387-р).
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2020 рік комітет провів 13 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Ласло Урбан був присутній на 13 засіданнях, Оляна Гордієнко була присутня на 13 засіданнях, Вікторія Страхова була присутня на 13 засіданнях, Домінік Меню був присутній на 13 засіданнях, Дмитро Каплюк був присутній на 1 з 2 засідань (беручи до уваги заявлений та врегульований потенційний конфлікт інтересів) до припинення повноважень члена Наглядової ради. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
Ключова діяльність комітету	<ul style="list-style-type: none"> ▪ участь у розробці стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану, а також інших документів з питань управління проблемними активами; ▪ моніторинг результатів реалізації стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану; ▪ забезпечення підготовки та подання Наглядовій раді Банку проектів рішень щодо визначення інструментів врегулювання заборгованості за непрацюючими активами та умов (параметрів) такого врегулювання; ▪ подання на розгляд Наглядової ради Банку пропозицій щодо врегулювання заборгованості боржників/ контрагентів Банку, яке згідно законодавства вимагає рішення Наглядової ради Банку; ▪ моніторинг тенденцій, ініціатив або пропозицій щодо змін у правовій сфері щодо управління проблемними активами, з

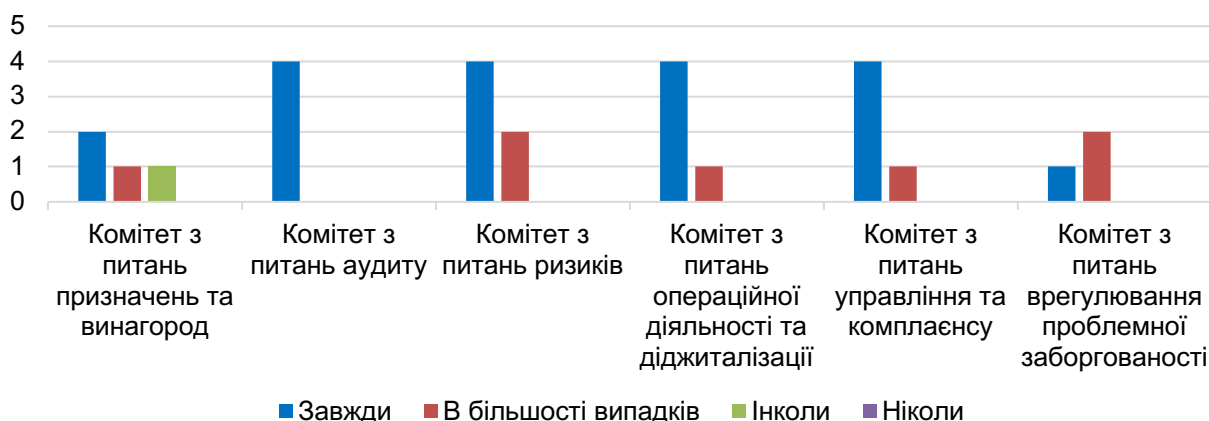
метою визначення ступеню впливу цих ініціатив на Банк та періодичного надання оновленої інформації Наглядовій раді Банку.

1.9. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради

Питання компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради оцінювалось в процесі щорічної оцінки діяльності Наглядової ради.

Зокрема, за результатами опитування членів Наглядової ради було виявлено різний рівень задоволеності членів комітетів Наглядової ради дисципліною під час засідань комітетів Наглядової ради.

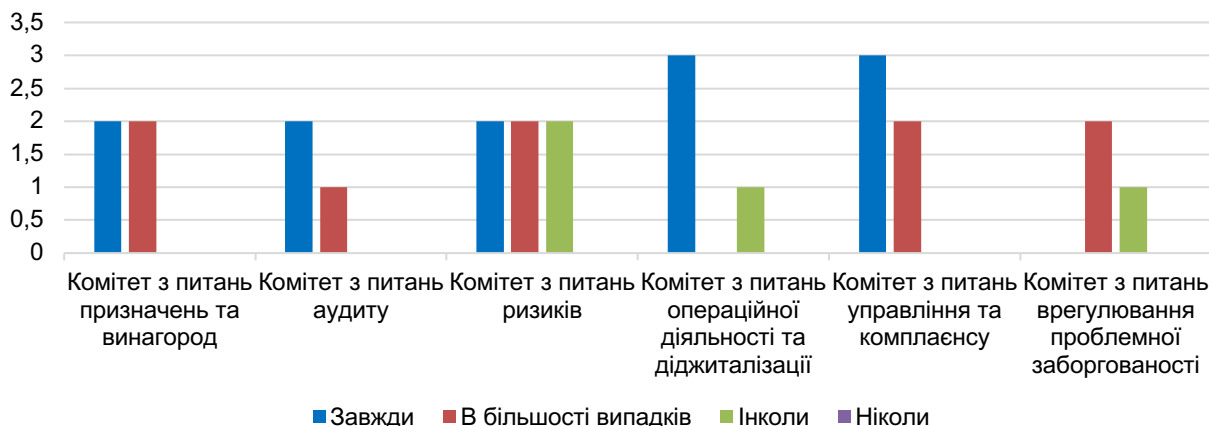
Чи задовольняє Вас частота проведення та тривалість засідань Комітету?



Члени Наглядової ради обговорили детально питання частоти та тривалості засідань та було домовлено, що Голови Комітетів Наглядової ради повинні намагатися організувати роботу свої Комітетів таким чином, щоб члени їх Комітетів надавали вагомий коментарі/занепокоєння перед засіданнями, щоб вони могли бути вирішені більш структурованим чином, а отже, зменшити час на це під час засідань. Також було домовлено, що замість тривалих обговорень юридичних питань під час засідань Комітетів, стосовно яких не всі члени Комітету мають відповідний юридичний досвід для розробки прийняттого правового рішення (враховуючи складність українського правового середовища), ці дуже важливі обговорення повинні відбуватися до засідань Комітетів, при цьому потенційні рішення з правових питань повинні бути розроблені до засідання Комітету та обговорені і вирішені під час роботи Комітетів.

Також членам Наглядової ради було поставлено таке питання:

Чи задовольняє Вас якість презентацій та інших матеріалів, що надаються Вам на розгляд?

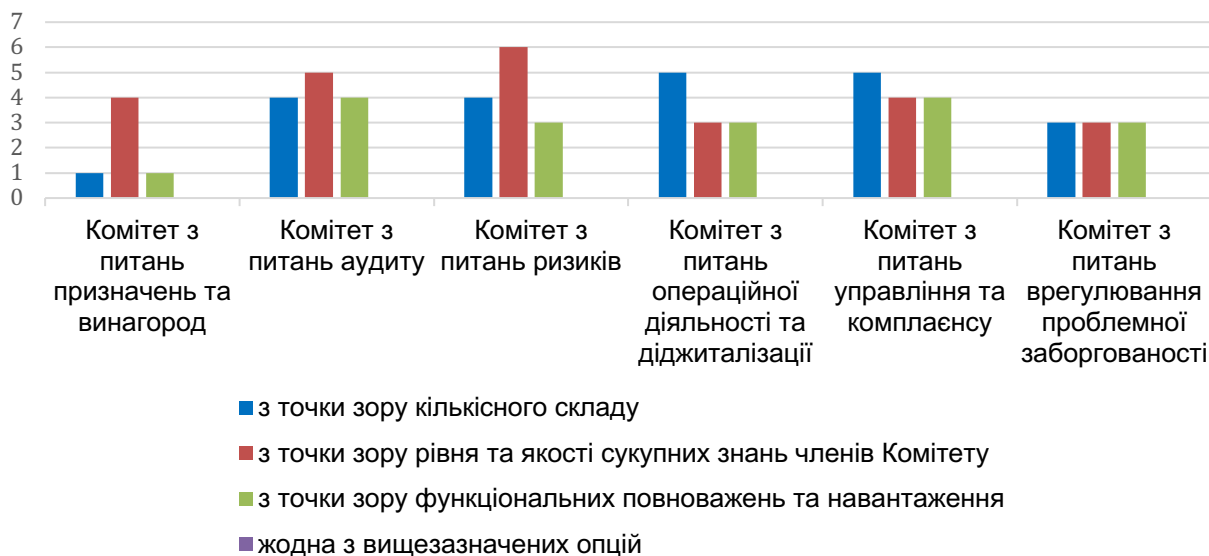


Щодо якості документів, що надаються на засідання комітетів Наглядової ради, члени Наглядової ради зазначили, що Комітет з питань ризиків вже повідомив про свої занепокоєння та додаткові запити/коментарі Правлінню та відповідним посадовим особам Банку. Решта комітетів Наглядової

ради домовились працювати над вдосконаленням своєї роботи та надавати Правлінню та відповідним посадовим особам Банку свої відгуки.

Члени Наглядової ради також оцінили існуючу структуру (склад) комітетів Наглядової ради:

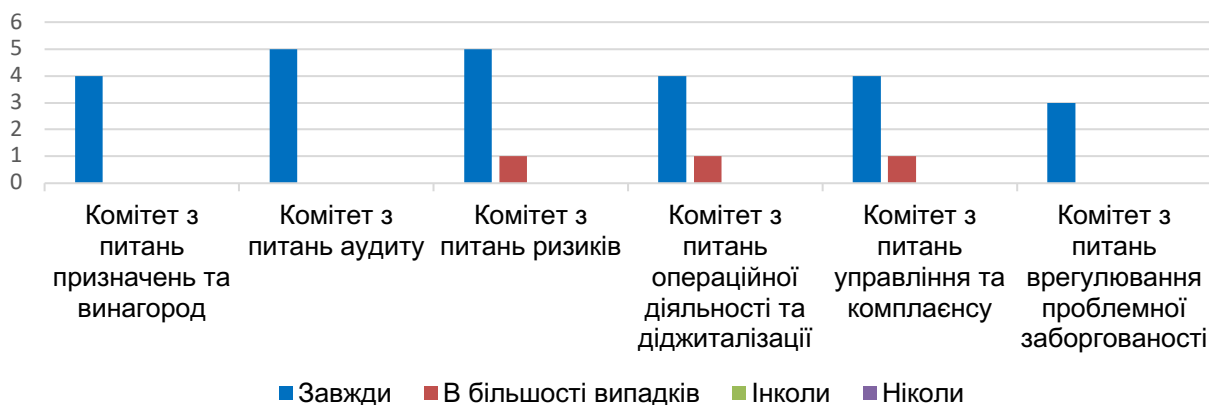
Оберіть ВСІ закінчення наступного твердження, які, на вашу думку, відповідають дійсності. Фактична структура (склад) Комітету є достатньою та ефективною:



Члени Наглядової ради обговорили вищезазначені відповіді та запропонували членам Наглядової ради, які не є членами комітету з питань призначень та винагород та мають досвід роботи в банківській сфері, приєднатися до комітету з питань призначень та винагород в якості його членів.

Також було поставлене таке питання:

Чи розглядали комітети питання, що належать до сфери їх компетенції, до подання їх на розгляд Наглядової ради?



Для уникнення у майбутньому випадків, коли Комітет не розглядає питань, що належать до його компетенції, до їх подання на розгляд Наглядової ради, було домовлено, що Голови всіх Комітетів повинні взяти на себе відповідальність за вирішення всіх питань до того, як рекомендація з проектом рішення надійде до Наглядової ради.

Ефективність взаємодії комітетів Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю

Члени Наглядової ради оцінили ефективність взаємодії комітетів Наглядової ради з Правлінням таким чином:

Виберіть ВСІ наведені нижче твердження, які, на вашу думку, відповідають дійсності стосовно співпраці між Правлінням та Комітетом

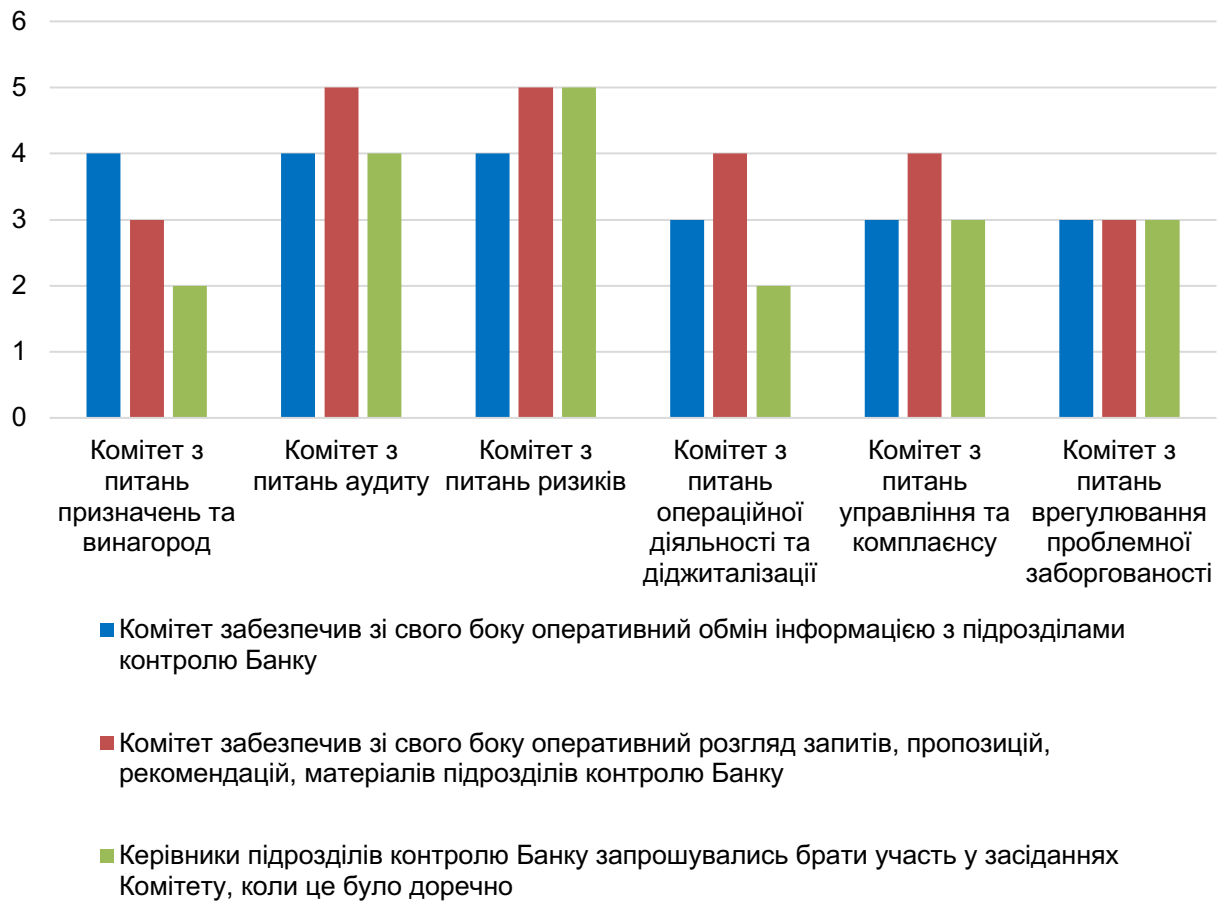


Члени Наглядової ради зазначили, що новий склад Правління був сформований цього року, а Наглядова рада та Правління наразі встановлюють режим взаємодії. Протягом свого досить короткого строку повноважень Правління вже продемонструвало помітне поліпшення якості матеріалів, що подаються на розгляд комітетів та Наглядової ради.

Однак, своєчасність подання та зміст матеріалів, які подаються Правлінням, потребує покращення. Це, в свою чергу, підвищить ефективність діяльності комітетів Наглядової ради.

Члени Наглядової ради оцінили ефективність взаємодії комітетів Наглядової ради з підрозділами контролю таким чином:

Виберіть ВСІ наведені нижче твердження, які, на вашу думку, відповідають дійсності щодо співпраці між підрозділами контролю Банку та Комітетом



Члени Наглядової ради погодились, що рівень співпраці між підрозділами контролю та комітетами Наглядової ради загалом є задовільним. При цьому комітети Наглядової ради повинні працювати над регулярним наданням відгуків підрозділам контролю щодо якості матеріалів, представлених на розгляд відповідного комітету Наглядової ради.

1.10. Оцінка виконання Наглядовою радою цілей, поставлених на 2020 рік

В рамках проведення першої щорічної оцінки ефективності своєї діяльності Наглядова рада також мала намір оцінити досягнення нею цілей, поставлених на 2020 рік, в тому числі щодо реалізації Банком стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, як це вимагається Порядком оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та колективної придатності Банку. Наглядова рада прагнула спрямувати свою діяльність на здобуття тих результатів, які би приближали Банк до повного та своєчасного виконання основних напрямів його діяльності, визначених вищим органом на 2020-2024 роки.

Першочерговими завданнями новоутвореної Наглядової ради Банку ще в 2019 році стало створення ефективно діючої структури корпоративного управління, що відповідала б вимогам чинного законодавства України, Принципам корпоративного управління ОЕСР та Принципам корпоративного управління, затвердженим Базельським комітетом, формування комітетів Наглядової ради та затвердження сфер їхньої відповідальності, призначення корпоративного секретаря та створення відповідної служби для фіксації прийнятих рішень та їх результатів. У 2020 році Наглядова рада продовжила свою роботу в цьому напрямку. Наглядова рада зуміла розробити і затвердити фундаментальні внутрішні нормативні документи, на яких базуватиметься уся система корпоративного управління в Банку, а саме Принципи (кодекс) корпоративного управління та Кодекс поведінки (етики). Окрім цього, після численних обговорень на засіданнях Комітету з питань управління та комплаєнсу Наглядова рада затвердила Положення про комісію з етики, на підставі якого створено допоміжний механізм для надання Наглядовій раді консультативної та дорадчої допомоги у забезпеченні контролю за дотриманням керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку корпоративних цінностей Банку та веденням бізнесу Банку на законних та етичних принципах.

Новоутворена Наглядова рада, розуміючи, що для перетворення Банку та формування ціннісної пропозиції для його клієнтів потрібні нові професійні та досвідчені керівники, які змогли б запустити та очолити усі необхідні трансформаційні процеси, завершила прозорі та відкриті конкурсні відбори, за результатами яких було оновлено склад Правління Банку, а також призначено нових керівників підрозділів управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту. Наглядова рада впевнена, що результати процесу оновлення керівників Банку зроблять значний внесок у покращення ефективності функціонування Правління та результатів діяльності Банку.

Неефективність діяльності стала наступною нагальною проблемою і справжнім викликом для всього Банку. Наглядова рада порушила це питання перед новосформованим Правлінням Банку задля розроблення ефективної організаційної структури, яка би відповідала профілю ризику Банку, забезпечувала належну систему стримування та противаг і сприяла ефективному управлінню ризиками Банку. Завдяки спільним зусиллям та плідній співпраці із Правлінням Банку Наглядовою радою було затверджено нову організаційну структуру Банку. Наглядова рада залишається відкритою до внесення будь-яких змін до нової організаційної структури, за умови, що в результаті таких змін організаційна структура матиме чітке економічне обґрунтування, законну мету впровадження, не буде використана для цілей, пов'язаних із фінансовою злочинністю, а Банк буде спроможний забезпечити належне управління всіма суттєвими видами ризиків і звітування про них.

Однією з найважливіших цілей, які стояли перед Наглядовою радою у 2020 році, була також розробка та затвердження стратегії розвитку Банку. Залучивши зовнішнього незалежного консультанта, який жодним чином не пов'язаний з Банком або будь-ким із членів Наглядової ради, крім як через допомогу в підготовці стратегії розвитку Банку, Наглядова рада забезпечила підготовку та затвердила стратегію розвитку Банку, яку в подальшому було схвалено вищим органом Банку 9 грудня 2020 року. Стратегія розвитку Банку спрямована на збільшення ринкової вартості Банку в довгостроковій перспективі з урахуванням ринкових умов. Крім того, Наглядова рада затвердила бізнес-план розвитку Банку на 2021-2023 роки. Наглядова рада має намір здійснювати регулярний моніторинг статусу виконання стратегії розвитку Банку і розкрити результати оцінки досягнення цілей щодо реалізації Банком стратегії та бізнес-плану розвитку Банку у 2021 році.

Багато уваги також було приділено Наглядовою радою управлінню великим портфелем проблемних активів Банку. Наглядова рада створила в якості свого підготовчого допоміжного, консультативного та підготовчого органу спеціальний Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості, який надав активну допомогу Правлінню Банку в розробці стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану реалізації цієї стратегії та забезпечив подальше затвердження їх Наглядовою радою. У 2020 році Наглядова рада доклала усіх зусиль для забезпечення ефективної роботи з портфелем проблемних активів Банку та максимізації його вартості.

1.11. Оцінка того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку

В кінці 2020 року, Наглядова рада затвердила стратегію розвитку Банку – документ, який має стати основою для подальших системних та якісних трансформацій в діяльності Банку.

Також, Наглядова рада безпосередньо розпочала роботу над реалізацією основних напрямів діяльності Банку, визначених вищим органом на 2020-2024 роки.

Наглядова рада затвердила ряд внутрішніх документів Банку, зокрема документів з питань управління ризиками, які необхідні для забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю в Банку.

Також, Наглядова рада в межах компетенції регулярно та оперативно розглядає питання, які виносяться на її розгляд Правлінням та необхідні для забезпечення діяльності Банку. Зокрема, заслухавши звіти Правління щодо потреби в додатковій капіталізації Банку, Наглядова рада винесла на розгляд вищого органу Банку питання щодо збільшення статутного капіталу Банку з метою забезпечення дотримання економічних нормативів Національного банку України, формування додаткових резервів під історичний портфель неякісних кредитів та розвиток нового кредитного портфелю Банку.

Всі прийняті рішення повинні сприяти якісним позитивним змінам в фінансово-господарській діяльності Банку. Оцінка виконання Банком стратегії та бізнес-плану розвитку буде здійснюватися за результатами їх реалізації у 2021 році.

1.12. Оцінка системи управління ризиками Банку та її ключові характеристики

Система управління ризиками Банку має ключове значення для забезпечення фінансової стійкості, стабільної діяльності та сприяння досягненню стратегічних бізнес-цілей розвитку Банку в умовах

динамічного сьогодні, передбачає ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо ризиків Банку, а також безперервний аналіз ризиків Банку з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними витрат.

Система управління ризиками Банку є комплексною. Банк, включаючи органи його управління, на постійній основі забезпечує проведення заходів для сталого розвитку культури управління ризиками та ефективності її функціонування.

Система управління ризиками охоплює всі суттєві види ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, а саме:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик.

Створена у Банку система управління ризиками включає всі компоненти, передбачені вимогами законодавства, а саме:

- організаційну структуру;
- культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики) Банку;
- внутрішні нормативні документи Банку з питань управління ризиками;
- інструменти для ефективного управління ризиками в Банку;
- інформаційні системи, які забезпечують наявність механізмів управління ризиками та звітування.

Система управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

Протягом 2020 року у Банку призначено члена Правління з управління ризиками (CRO) та проведено структурну трансформацію підрозділу з управління ризиками. Наразі Департамент з ризик-менеджменту підпорядковується Наглядовій раді (через CRO) та звітує перед нею. Департамент з ризик менеджменту укомплектовано працівниками належної кваліфікації, які забезпечують виконання покладених на них посадових обов'язків та доручених їм завдань з управління ризиками в рамках вирішення Департаментом з ризик-менеджменту як пріоритетних завдань, так і виконання поточних робіт в рамках звичайної діяльності Банку.

Протягом 2020 року у Банку призначено директора Департаменту з комплаєнс-контролю (CCO) та створено єдиний самостійний структурний підрозділ з комплаєнс-контролю. Департамент з комплаєнс-контролю забезпечує управління та контроль комплаєнс-ризиків, підпорядковується Наглядовій раді (через CCO) та звітує перед нею.

Управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях Банку, в тому числі шляхом залучення кожного працівника Банку в процес управління ризиками та недопущення працівником дій, які можуть привести/приведуть до порушення встановлених в Банку показників ризик-апетиту та лімітів ризиків.

Система управління ризиками включає широкий спектр нормативних документів з управління ризиками, що охоплюють як визначення загальних вимог (включаючи організаційну структуру, стратегічні цілі управління ризиками, рівень ризик-апетиту тощо), так і деталізацію методологічних підходів та процедур щодо управління ризиками (впроваджуються в Банку в розрізі видів ризиків).

У 2020 році в Банку були розроблені та затверджені Наглядовою радою такі основоположні документи з питань управління ризиками як План відновлення діяльності, Декларація схильності до ризиків, План забезпечення безперервності діяльності, Процедура виявлення впливу негативних

факторів на бізнес-процеси. Окрім того, протягом 2020 року були переглянуті та актуалізовані методики щодо управління ризиками в частині кредитного ризику, розроблені та впроваджені процедури раннього реагування (EWS) (забезпечення постійного моніторингу факторів кредитного ризику, опрацювання питань подальшої роботи із боржниками, за якими було виявлено фактори кредитного ризику, та контролю за виконанням відповідних планів дій) та періодичного аналізу кредитоспроможності (credit review).

Для управління ризиками Банк здійснює ідентифікацію, оцінку, безперервний та якісний аналіз ризиків, визначення і встановлення прийняттого рівня ризику, прогнозування ризиків, оцінку величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування ризиків, моніторинг та контроль ризиків, в тому числі з урахуванням їх рівня прийнятності за кожним видом ризику, реалізацію заходів щодо пом'якшення/зниження рівня суттєвих ризиків та звітування щодо ризиків, зокрема, інформування Наглядової ради, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Правління Банку та інших колегіальних органів Банку (негайно, щомісячно, щоквартально).

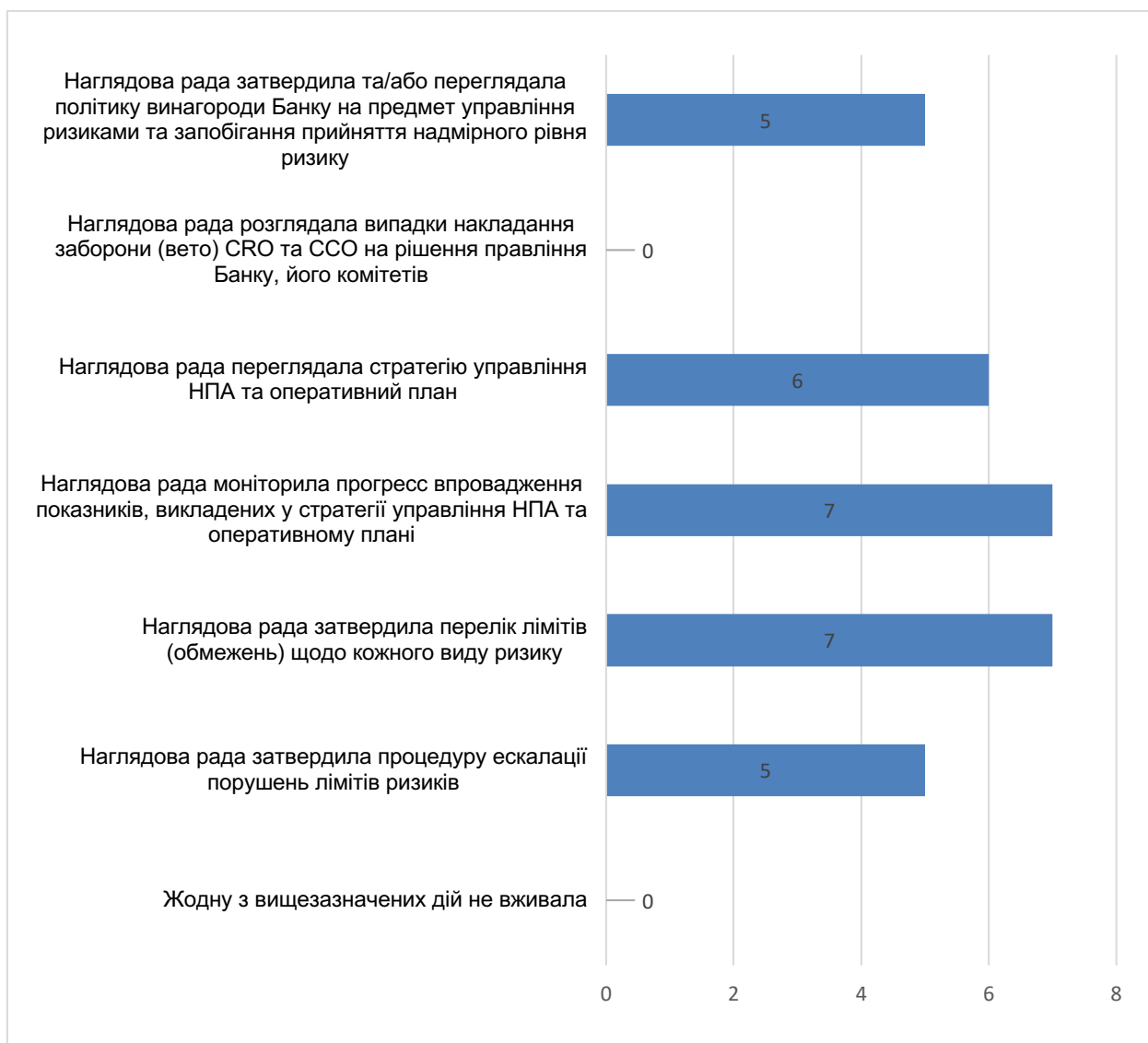
Банк забезпечує постійний моніторинг ризиків, їх показників, а також фактичної реалізації заходів, спрямованих на мінімізацію ризиків, та їх ефективності. У разі порушення лімітів/показників ризику та значного підвищення ризику (максимальному наближенні фактичних показників ризику до встановлених лімітів) інформація про це доводиться підрозділами з управління ризиками до уповноважених колегіальних органів Банку, включаючи Правління та Наглядову раду.

З метою надання прогнозуючої оцінки ризиків, визначення спроможності протистояти ризикам, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності або які можуть виникнути у майбутньому, а також визначення спроможності Банку протистояти кризовим явищам на фінансовому ринку, у Банку проводиться стрес-тестування з періодичністю згідно з вимогами законодавства.

В рамках стрес-тестування Банк здійснює кількісну оцінку ризиків: кредитного ризику, ринкового ризику, процентного ризику банківської книги, ризику ліквідності та операційного ризику з визначенням їх впливу на капітал для спроможності Банку протистояти негативним явищам на фінансовому ринку. Результати стрес-тестування доводяться до відома Комітету з управління активами та пасивами, Правління Банку, Комітету з питань ризиків Наглядової ради та Наглядової ради Банку.

Управління ризиками в Банку передбачає ефективну взаємодію на всіх організаційних рівнях Банку (від Наглядової ради до кожного працівника Банку), включаючи належний обмін інформацією та виважене прийняття рішень з належним урахуванням достатності, достовірності та актуальності усієї наявної інформації з питання, що розглядається, а також її об'єктивної оцінки при прийнятті ризиків.

Окрім того, в ході щорічної оцінки діяльності Наглядової ради було встановлено, що Наглядова рада вживала всіх належних заходів з метою контролю за ефективністю системи управління ризиками. Зокрема, члени Наглядової ради надали такі відповідь на питання щодо дій, які Наглядова рада вживала з метою контролю ефективності системи управління ризиками:



Крім цього, на думку членів Наглядової ради, Наглядова рада може вдосконалити свій контроль за ефективністю системи управління ризиками шляхом:

- отримання детальнішої інформації про кінцевих власників клієнтів, які отримують кредит;
- оновлення лімітів на здійснення активних операцій відповідно до затверджених стратегій розвитку та бізнес-плану Банку;
- встановлення нових лімітів ризику в декларації схильності до ризиків на 2021 рік та перегляду процедур ескалації у разі потенційних порушень. Для забезпечення належного моніторингу буде забезпечено регулярне (щоквартальне) звітування про фактичне збільшення або зменшення ризику витрат;
- контролю всіх типів ризиків (як фінансових, так і нефінансових) підрозділом управління ризиками під наглядом відповідальної особи з оцінки кредитних ризиків.

За результатами обговорення членами Наглядової ради їх відповідей, члени Наглядової ради досягли згоди, що існуюча система управління ризиками довела свою ефективність та дієвість.

1.13. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора Банку протягом 2020

Наглядова рада за результатами конкурсного відбору аудиторської фірми (суб'єкта аудиторської діяльності) для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2019 та 2020 роки обрала ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" (далі – **зовнішній аудитор Банку**). Відповідальність за оцінку ефективності та незалежності зовнішнього аудитора Банку у 2020 році була покладена на Комітет з питань аудиту Наглядової ради (далі – **Комітет** або **Комітет з питань аудиту**), яку він здійснював на засіданнях Комітету (у тому числі за участю членів Правління Банку, на яких обговорювалися основні питання, які виникли у результаті зовнішнього аудиту Банку) та під час зустрічей з членами команди зовнішнього аудитора Банку та відповідними особами/структурних

підрозділів Банку, що безпосередньо брали участь у проведенні зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік.

За результатами оцінки, проведеної Комітетом з питань аудиту, було встановлено, що незалежність зовнішнього аудитора Банку ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" та ключового партнера з аудиту Банку впродовж виконання завдання з обов'язкового аудиту річної окремої фінансової звітності та річної консолідованої звітності Банківської групи Акціонерного товариства "Державний експортно-імпорتنний банк України" за 2020 (станом на 31.12.2020), яке виконувалося у відповідності до договору про надання аудиторських послуг, не знаходилася під загрозою, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися.

1.14. Інформація про результати функціонування системи внутрішнього контролю протягом 2020 року

У Банку запроваджено ефективну та дієву систему внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку. Зазначений розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту. У Банку забезпечено не тільки попередній та поточний контроль, а й впроваджено заходи з незалежного моніторингу системи внутрішнього контролю підрозділами другої лінії захисту (Департаментом з ризик менеджменту, Департаментом з комплаєнс-контролю) та оцінки ефективності, комплексності та адекватності системи внутрішнього контролю підрозділом третьої лінії захисту (Департаментом внутрішнього аудиту).

Система внутрішнього контролю є інтегрованою з усіма банківськими процесами, системою управління ризиками та корпоративним управлінням на всіх рівнях. Забезпечено внутрішній контроль абсолютно на всіх напрямках, у тому числі у процесах ухвалення рішень та виконання стратегій, бізнес-планів та цілей Банку. При цьому запроваджено навчання працівників, яке, в свою чергу, допомагає розвивати культуру внутрішнього контролю в Банку та оцінювати якість системи внутрішнього контролю.

Наглядова рада затвердила внутрішньобанківський документ з організації та функціонування системи внутрішнього контролю – Політику про систему внутрішнього контролю АТ "Укресімбанк", – який спрямований на забезпечення інтеграції процедур внутрішнього контролю в усі процеси та корпоративне управління Банку, для досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку. Крім того, нормативними документами Банку встановлюються правила здійснення банківських операцій, невід'ємною частиною цих документів є контрольні процедури за всіма без виключення етапами бізнес-процесів із зазначенням періодичності та строків виконання заходів з контролю, відповідальних осіб за дотриманням контрольних процедур в залежності від виду операцій та кількості підрозділів - учасників процесу.

За результатами проведеної Департаментом внутрішнього аудиту наприкінці 2020 – початку 2021 року оцінки комплексності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Банку, надано незначну кількість рекомендацій з питань покращення методів та засобів внутрішнього контролю. Істотні недоліки системи внутрішнього контролю, що негативно впливали б на фінансові показники у діяльності Банку, зафіксовані висновками не були.

1.15. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту

Виконання функції внутрішнього аудиту в Банку покладено на Департамент внутрішнього аудиту. Головною метою функціонування Департаменту внутрішнього аудиту є зростання вартості Банку та банківської групи, до складу якої входить Банк, що досягається шляхом проведення об'єктивних внутрішніх аудиторських перевірок та консультаційних завдань належної якості на основі ризик-орієнтованого підходу, надання доречних рекомендацій.

Департамент внутрішнього аудиту підпорядковується та є підзвітним Наглядовій раді, а також звітує Комітету з питань аудиту щодо своєї діяльності. Комітет з питань аудиту та Наглядова рада забезпечують ефективне функціонування Департаменту внутрішнього аудиту.

Робота Департаменту внутрішнього аудиту здійснювалась відповідно до затвердженого плану на 2020 рік та за окремими дорученнями Наглядової ради.

Протягом 2020 року було проведено 17 планових, 2 позапланових аудити та надано 2 консалтингові послуги. Опрацьовано 30 нормативних документів: розроблено 28 документів та шаблонів, що стосуються практики внутрішнього аудиту та оновлено 2 нормативні документи. У 2020 року Департамент внутрішнього аудиту здійснював свою діяльність без суттєвих обмежень.

Про свою роботу Департамент внутрішнього аудиту щоквартально звітує Комітету з питань аудиту та Наглядовій раді, та раз на півріччя – Національному банку України.

Наглядова рада відзначає позитивні зрушення в розвитку системи внутрішнього аудиту Банку, що відбулися у 2020 році. Наглядова рада планує продовжувати створювати усі умови для досягнення швидкого прогресу в налагодженні функції внутрішнього аудиту Банку та приведення її у відповідність до найкращих стандартів шляхом підвищення ефективності Департаменту внутрішнього аудиту та скеровування його фокусу насамперед на суттєве покращення бізнес-процесів Банку.

* * *

РОЗДІЛ 2. ЗВІТ ПРО НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

2.1. Оцінка колективної придатності Правління

Оновлення складу Правління шляхом конкурсного відбору кандидатів на посади в Правлінні було одним з пріоритетів Наглядової ради на перший рік її діяльності, а також однією з ключових рекомендацій Наглядовій раді з боку Кабінету Міністрів України та Міністерства фінансів України.

На виконання вищезгаданого, Наглядова рада затвердила порядок конкурсного відбору голови та членів правління Банку, який був заснований на принципах відкритості, прозорості, конкурентності, відсутності дискримінації, об'єктивної та неупередженої оцінки, та розпочала процес оновлення складу Правління Банку з оголошення конкурсного відбору на посаду Голови Правління. Паралельно проводилась робота щодо формування оптимального складу Правління та організаційної структури Банку, які б забезпечували максимально ефективну реалізацію стратегії розвитку Банку.

За результатами відкритих конкурсних відборів в першій половині 2020 року було повністю сформовано новий склад Правління Банку. Для забезпечення проведення відповідної оцінки діяльності Правління за 2020 рік, Наглядова рада забезпечила розробку та затвердила Порядок оцінки ефективності діяльності правління та підрозділів контролю, колективної придатності правління Банку, яке забезпечує максимально об'єктивну та повну оцінку діяльності Правління.

Крім того, для оцінки колективної придатності Правління, Наглядова рада також розробила та затвердила матрицю профілю Правління з урахуванням вимог Національного банку України, а також додаткових вимог та критеріїв, яким мають відповідати члени Правління з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських послуг, профілю ризику та системної важливості Банку.

Відповідно до затвердженого Наглядовою радою шаблону матриці профілю Правління, було здійснено оцінку колективної та професійної придатності Правління.

При цьому була використана така шкала оцінок:

- A1 – наявність вищої освіти у відповідній сфері;
- A2 – наявність додаткової освіти у відповідній сфері;
- A3 – наявність і вищої, і додаткової освіти у відповідній сфері;
- B1 – наявність управлінського досвіду роботи до 1 року;
- B2 – наявність управлінського досвіду роботи від 1 до 5 років;
- B3 – наявність управлінського досвіду роботи понад 5 років;
- C1 – наявність професійного досвіду роботи до 1 року;
- C2 – наявність професійного досвіду роботи від 1 до 5 років;
- C3 – наявність професійного досвіду роботи понад 5 років.

Матриця профілю Правління: колективна придатність Правління

Критерії	Корпоративний бізнес	Малий та середній бізнес	Казначейство	Інвест. діяльн.	Торг. фінанс. та документарні операції	Транскордонні операції з капіталом	Фінанси	Облік і аудит	Управління NPL	Ризики	Банківс. операційна діяльність	Управління змінами
Євген Мецгер	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V2/C2	A3/ V2/C2	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V2/C2	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3
Світлана Монастирська *	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Олександр Ігнатенко	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V2/C1	A3/ V3/C3	A3/ V2/C1	A3/ V2/C2	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3
Сергій Єрмаков	A3/ V2/C2	A3/ V2/C2	A3/V3/C3	A3/V3/C3	A3/V3/C3	A3/V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A1/ V2/C2	A3/ V2/C2	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3
Дмитро Каплюк	A1/ V3/C3	A1/ V3/C3	A1/ V2/C2	A1/ V2/C2	A1/ V3/C3	A1/ V2/C2	A1/ V3/C3	A1/ V2/C2	A1/ V3/C3	A1/ V3/C3	A1/ V3/C3	A1/ V3/C3
Олександр Муравіцький	A1/ V2/C3	A1/ V2/C1	A1/ V2/C3	A1/ V3/C3	A1/ V3/C3	A1/ V2/C1	A1/ V2/C3	A1/ V2/C2	A1/ V2/C2	A1/ V2/C2	A1/ V3/C3	A1/ V3/C3
Олександр Шур	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V2/C1	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V2/C1	A1/ V2/C2	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3	A3/ V3/C3
(вакантна посада)												
(вакантна посада)												

* – перебуває в декр. відпустці по догляду за дитиною

Не застосовується

Поточний склад Правління є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку.

Наглядова рада затвердила матрицю профілю Правління та, беручи до уваги відповідність складу та структури Правління та профілю кожного члена Правління загальному профілю Правління відповідно до затвердженої матриці профілю Правління Банку, визначила наявність колективної придатності Правління Банку.

Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку. Члени Правління спільно мають знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, а також навички та досвід, необхідні для здійснення Правлінням своїх повноважень. Водночас Наглядова рада доручила Правлінню Банку розглянути можливості підвищення кваліфікації членів Правління Банку у сферах (відповідно до затвердженої матриці профілю Правління), в яких в них наявна лише вища освіта.

Правління має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Склад Правління відповідає вимогам чинного законодавства України.

Члени Правління розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків. Члени Правління володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Реальних та потенційних конфліктів інтересів Голови та членів Правління не було.

Голова та члени Правління дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до чинного законодавства України.

2.2. Встановлення Наглядовою радою ключових показників ефективності для членів Правління Банку

Наглядова рада контролює та регулює діяльність Правління з метою виконання стратегії розвитку Банку. Невиконання стратегії розвитку Банку, що підтверджується результатами щорічного оцінювання досягнення визначених вищим органом показників (результатів) діяльності Банку, є підставою для дострокового припинення повноваження всього складу Наглядової ради.

З метою здійснення контролю та оцінки діяльності членів Правління Банку Наглядова рада затвердила колективні (вага – 70 %) та індивідуальні (вага – 30 %) ключові показники ефективності членів Правління Банку. Ключові показники ефективності членів Правління розроблялися з

урахуванням та на виконання стратегії розвитку Банку, реалізація якої є одним з основних завдань та сфер відповідальності Правління Банку.

Система винагороди членів Правління Банку, яка була запроваджена Наглядовою радою, мотивує членів Правління Банку виконувати затверджені ключові показники ефективності. Так, умовами трудових договорів (контрактів), укладених Банком з кожним членом Правління Банку, передбачено виплату члену Правління Банку премій за підсумками роботи Банку у відповідному календарному році, розмір яких визначається з урахуванням рівня виконання членом Правління Банку своїх ключових показників ефективності, затверджених Наглядовою радою на відповідний календарний рік. Рівень виконання членами Правління Банку своїх ключових показників ефективності, затверджених Наглядовою радою на 2020 рік, буде оцінений Наглядовою радою у травні 2021 року.

* * *

РОЗДІЛ 3. ВИСНОВОК ПРО СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ

3.1. Висновок щодо відповідності організації корпоративного управління профілю Банку

Наглядова рада, відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814, має здійснювати оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначати її відповідність розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Наглядова рада повинна також забезпечувати вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки.

Процес оцінки ефективності корпоративного управління в Банку здійснюється із урахуванням міжнародної практики у сфері корпоративного управління, зокрема принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду, принципів Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного управління в підприємствах з державною власністю та рекомендацій Європейської банківської установи щодо внутрішнього управління. Комітет з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради, проаналізувавши відповідні звіти Наглядової ради, Правління та Департаменту внутрішнього аудиту Банку, провів оцінку ефективності корпоративного управління Банку за 2020 рік, результати якої були затверджені Наглядовою радою.

За результатами проведеної оцінки ефективності корпоративного управління було відзначено, що в Банку наявний суттєвий прогрес в регламентації процедур корпоративного управління, дотриманні принципи розкриття інформації і прозорості та запроваджено ефективну та дієву систему внутрішнього контролю. Результати оцінки ефективності корпоративного управління також встановили, що організація корпоративного управління в Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системній важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Водночас члени Наглядової ради прагнуть продовжувати розвивати систему корпоративного управління Банку з метою забезпечення сталого розвитку та підвищення ефективності управління Банком. З цією метою Наглядова рада виклала у Розділі 4 цього Звіту план заходів щодо вдосконалення діяльності органів управління, у тому числі тих заходів, що стосуються покращення організації корпоративного управління в Банку (на базі, зокрема, результатів здійсненої самооцінки Наглядової ради за 2020 рік).

3.2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління

Ст. 7 Закону про банки визначає такі особливості організації корпоративного управління в Банку:

- вищий орган не бере участі в поточному управлінні Банком. Повноваження вищого органу обмежені лише питаннями, що належать до виключної компетенції вищого органу;
- Наглядова рада є колегіальним органом управління, що в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління з метою виконання стратегії розвитку Банку;
- на ряду із питаннями, які стандартно входять до виключної компетенції вищого органу акціонерного товариства¹, ст. 7 Закону про банки також визначено ряд питань щодо взаємодії вищого органу та наглядової ради державного банку:

(А) повноважень щодо призначення та організації діяльності наглядової ради:

- призначення та припинення повноважень членів наглядової ради державного банку в порядку та з урахуванням особливостей, передбачених цією статтею;
- затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами наглядової ради державного банку, обрання особи, уповноваженої на

¹ Такі повноваження, як внесення змін до статуту; збільшення або зменшення статутного капіталу; покриття збитків та розподілу прибутку; затвердження розміру річних дивідендів; затвердження положення про наглядову раду; зміни типу товариства; емісії акцій, їх дроблення або консолідації; викупу акцій власної емісії; анулювання або продаж викуплених акцій; реорганізація чи ліквідація, обрання комісії з реорганізації чи припинення (ліквідаційної комісії, ліквідатора), затвердження ліквідаційного балансу; встановлення критеріїв відбору зовнішнього аудитора; надання згоди на вчинення значного правочину за поданням наглядової ради тощо.

підписання цивільно-правових договорів з членами наглядової ради державного банку;

- встановлення розміру винагороди членів наглядової ради державного банку, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- затвердження положення про винагороду членів наглядової ради державного банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради державного банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України.

(Б) повноважень щодо схвалення стратегії розвитку Банку:

- після визначення вищим органом основних (стратегічних) напрямів діяльності Банку Наглядова рада має забезпечити розроблення та затвердити стратегію розвитку Банку, яка передбачає досягнення визначених основних (стратегічних) напрямів діяльності та містить очікувані показники результатів діяльності Банку, і передати її на схвалення вищому органу;
- вищий орган відмовляє у схваленні стратегії розвитку державного банку у разі невідповідності стратегії визначеним вищим органом основним (стратегічним) напрямам діяльності Банку або наявності суттєвих недоліків, що можуть перешкодити ефективному виконанню стратегії.
- у разі несхвалення стратегії розвитку Банку вищий орган повертає її Наглядовій раді на доопрацювання із зазначенням конкретних зауважень та заперечень;
- у разі повторного несхвалення стратегії розвитку Банку вищий орган має право припинити повноваження всього складу Наглядової ради.

(В) повноважень щодо затвердження річного звіту Банку і звітів про виконання основних (стратегічних) напрямів діяльності Банку, а також заходів за результатами їх розгляду.

- з огляду на особливу роль наглядової ради державного банку у новій системі корпоративного управління, Законом було встановлено особливу процедуру визначення та призначення членів наглядових рад державних банків;
- ст.7 Закону про банки обмежує право вищого органу щодо припинення повноважень членів наглядових рад з власної волі двома випадками, а саме: через повторне несхвалення вищим органом стратегії розвитку державного банку, затвердженої наглядовою радою державного банку, та невиконання стратегії та/або бізнес-плану розвитку державного банку, що підтверджується результатами щорічного оцінювання в порядку, визначеному вищим органом;
- усі інші підстави припинення повноважень членів Наглядової ради вищим органом базується на юридичних фактах, що виникли не з ініціативи вищого органу, в тому числі встановлення факту невідповідності члена Наглядової ради вимогам ст. 7 Закону про банки; на вимогу не менше ніж п'яти членів Наглядової ради або Національного банку України в разі, якщо член Наглядової ради неналежним чином виконує свої посадові обов'язки або не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації;
- до виключної компетенції наглядової ради державного банку належить прийняття рішень з питань, визначених частиною шостою статті 39 Закону про банки, а також:
 - надання згоди на вчинення значного правочину або правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках та порядку, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства", з урахуванням положень статті 52 Закону про банки;
 - затвердження положення про правління державного банку;
 - розгляд звіту правління державного банку, висновків зовнішнього та внутрішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
 - затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління державного банку;
 - прийняття рішень про утворення комітетів наглядової ради державного банку та затвердження положень про них.

- члени Наглядової ради самостійно і на власний розсуд приймають рішення щодо голосування з усіх питань порядку денного засідання Наглядової ради. Члени наглядової ради державного банку повинні сумлінно виконувати покладені на них обов'язки, діяти в інтересах Банку та уникати конфлікту інтересів;
- окрім випадків, встановлених ст. 7 Закону про банки, незалежні члени і представники держави у Наглядовій раді мають рівні права та обов'язки.

3.2.1. *Власний кодекс корпоративного управління*

В 2020 році Наглядова рада забезпечила розробку та затвердила Кодекс (принципи) корпоративного управління та Кодекс поведінки (етики) Банку.

Протягом 2020 року до затвердження Кодексу (принципів) корпоративного управління та Кодексу поведінки (етики) Банку Наглядова рада та Правління в своїй діяльності керувалися положеннями Закону про банки, іншими нормативно-правовими актами, Статутом, Положенням про наглядову раду та Положенням про Правління відповідно.

3.2.2. *Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Банк добровільно вирішив застосовувати*

У випадках не врегульованих законодавством, Статутом та Положенням про наглядову раду, Положенням про Правління, Кодексом (принципами) корпоративного управління та Кодексом поведінки (етики) Банку Наглядова рада та Правління скеровує власну діяльність відповідно до таких настанов та рекомендацій:

- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814 (далі – **Методичні рекомендації НБУ**);
- Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 № 955;
- документа Базельського комітету з банківського нагляду «Принципи корпоративного управління в банках» від липня 2015 року.²

3.2.3. *Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги*

У разі, виникнення сумніву, Наглядова рада під час прийняття рішень зверталася до аналізу та таких джерел та відповідних настанов і рекомендацій:

- Наставов Європейського органу банківського нагляду про корпоративне управління (EBA/GL/2017/11, 21 березня 2018 року);³
- Керівних принципів ОЕСР щодо корпоративного врядування на підприємствах державної форми власності (редакція 2015 року);⁴
- Принципів корпоративного управління ОЕСР (редакція 2015 року);⁵
- Інструментарію Світового Банку щодо корпоративного управління для підприємств з державною часткою власності (редакція 2014 року).⁶

3.3. Відхилення від принципів чи кодексу корпоративного управління протягом 2020 року та причини / обґрунтування зазначених відхилень (*comply or explain*)

- Наглядова рада проводила реактивний та точковий перегляд статуту та внутрішніх положень про органи управління, розробляла/пропонувала акціонеру внесення поодиноких змін до статуту та положення про наглядову раду. Наглядовій раді не вдалося завершити у 2020 році перегляд та підготовку нової версії Положення про Правління, у тому числі для більш чіткого визначення обов'язків, відповідальності і взаємодії

² [Українською, англійською.](#)

³ [Англійською.](#)

⁴ [Українською, англійською.](#)

⁵ [Російською, англійською.](#)

⁶ [Англійською.](#)

Наглядової ради та Правління, та переглянути та запропонувати комплексні зміни акціонеру до статуту та положення про Наглядову раду. Однак, у першому кварталі 2021 року було здійснено комплексний перегляд Положення про Правління та затверджено його нову редакцію, а також здійснено комплексний перегляд та запропоновано акціонеру для розгляду нові редакції статуту та положення про Наглядову раду Банку;

- Наглядова рада у 2020 році затвердила нову організаційну структуру, необхідну для відбудови та приведення систем внутрішнього контролю, ризик менеджменту та роботи з непрацюючими активами у відповідність з чинним законодавством, а також для підсилення команди Правління задля виконання основних (стратегічних) напрямків діяльності Банку на 2019-2023 роки, схвалених Кабінетом Міністрів України 11 вересня 2019 року, та в подальшому для виконання основних (стратегічних) напрямків діяльності Банку на 2020-2024 роки. Нова повноцінна організаційна структура узгоджується із стратегією розвитку Банку, схваленою Кабінетом Міністрів України 9 грудня 2020 року;
- Наглядовій раді не вдалося завершити у 2020 році системний перегляд форми та порядку подання управлінської звітності та регулярності зустрічей з Правлінням та керівниками підрозділів контролю. Всі необхідні форми управлінської звітності доопрацьовані та затверджені у першому кварталі 2021 року;
- Наглядова рада не проводила оцінку досягнення цілей щодо реалізації Банком стратегії розвитку, оскільки остання була схвалена Кабінетом Міністрів України наприкінці 2020 року. Разом з тим, Наглядова рада провела оцінку своєї ефективності, у тому числі оцінила досягнення цілей на 2020 рік, виходячи із виконання основних (стратегічних) напрямків діяльності Банку на 2019-2023 роки та в подальшому на 2020-2024 роки.
- У зв'язку з пандемією COVID-19 Верховна Рада України прийняла Закон України від 13 квітня 2020 року № 553-IX "Про внесення змін до Закону України "Про Державний бюджет України на 2020 рік", яким запровадила тимчасове обмеження виплати винагороди керівникам, членам виконавчих органів та наглядових рад суб'єктів господарювання державного сектору економіки (включаючи державні банки). Для імплементації рекомендацій вищого органу Банку Наглядова рада на основі пропозиції Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради обмежила виплату винагороди членам Наглядової ради та заробітної плати Голові та членам Правління до 47 230 гривень на місяць (до утримання податків) та вирішила спрямувати іншу частину їхньої винагороди та заробітної плати за квітень та травень 2020 року, що перевищувала 47 230 гривень, на підтримку працівників Банку та здійснення благодійних внесків для запобігання розповсюдження та боротьби з респіраторною хворобою COVID-19. Сума різниці винагороди членів Наглядової ради (між розміром, визначеним умовами цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради, та розміром винагороди, яка була фактично виплачена членам Наглядової ради у 2020 році) становить 15 483 060,86 грн. Частина зазначеної невиплаченої винагороди (у розмірі 7 979 668,21 грн.) була спрямована на підтримку працівників Банку та здійснення благодійних внесків для запобігання розповсюдження та боротьби з респіраторною хворобою COVID-19. Та частина у розмірі 7 503 392,65 грн. на дату цього Звіту не виплачена членам Наглядової ради.

3.4. Результати оцінки корпоративного управління в Банку підрозділом внутрішнього аудиту

За результатами проведення оцінки корпоративного управління Департаментом внутрішнього аудиту відмічається суттєвий прогрес у регламентації процедур корпоративного управління Банку. Наглядовою радою за період з другої половини 2019 року по кінець першого кварталу 2021 року прийнято повний пакет нормативних документів, який вимагає регулятор та кращі світові практики у сфері корпоративного управління банками. Наглядовою радою впроваджені основні процедури корпоративного управління, які дозволяють забезпечити постановку цілей, зазначених у стратегії розвитку Банку, регулярний періодичний моніторинг досягнення цих цілей, проведення самооцінки роботи Наглядової ради та оцінки діяльності Правління Банку. Регламентована організація діяльності органів управління Банку та підрозділів контролю: Департаменту внутрішнього аудиту, Департаменту з ризик-менеджменту та Департаменту з комплаєнс-контролю. Впроваджені механізми розкриття інформації зовнішнім користувачам стосовно корпоративного управління Банку.

Побудована система корпоративного управління оцінюється Департаментом внутрішнього аудиту як достатньо ефективна. На загальну ефективність впливає незначний час, який минув з моменту впровадження окремих заходів та процедур, тому процедури та документи відпрацьовуються в практичній діяльності і будуть зазнавати в подальшому трансформації та змін.

РОЗДІЛ 4. ПЛАН ЗАХОДІВ ЩОДО ВДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ

4.1. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради

За результатами щорічної оцінки діяльності Наглядової ради, Наглядовою радою був розроблений та затверджений такий план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради:

у сфері взаємодії Наглядової ради та її комітетів із Правлінням та підрозділами контролю:

- кожен комітет Наглядової ради повинен розглянути та вирішити, чи існує потреба розробити та запровадити будь-яку методологію, шаблони для подання Правлінням та підрозділами контролю матеріалів до засідання комітету та Наглядової ради. Наприклад, комітети можуть розробити шаблони з окремих питань (таких, як питання кредитування та реструктуризації, проблемні активи, виконання стратегії), які визначатимуть обсяг, тип інформації та спосіб її подання Правлінням та підрозділами контролю;
- комітети Наглядової ради повинні розглянути необхідність і, у разі необхідності, визначити, що матеріали повинні бути представлені як єдиний документ із коротким описом аналізу питання та додатками з усіма відповідними супровідними документами;
- кожного разу, коли член Наглядової ради отримує запрошення, пропозицію від члена(ів) Правління особистого (непрофесійного) характеру, що викликає або може обґрунтовано викликати сумнів щодо впливу таких запрошень/пропозицій на належне виконання обов'язків члена Наглядової ради, член Наглядової ради повинен на наступному засіданні Наглядової ради звітувати про факт отримання такого запрошення та надати необхідну детальну інформацію (за запитом).

у сфері забезпечення Наглядовою радою реалізації стратегії розвитку Банку, контролю Наглядової ради за дотриманням бюджету та планових показників діяльності Банку:

- Наглядова рада має розробити методологію (визначити перелік інструментів та частоту звітування) оцінки реалізації стратегії розвитку Банку;
- Наглядова рада має виробити з Правлінням правило, що Правління готує свої презентації/пропозиції з урахуванням стратегії розвитку Банку;
- звітність Правління про стан реалізації стратегії розвитку Банку повинна бути інтегрована у вже існуючі щоквартальні звіти Правління перед Наглядовою радою. При цьому, якщо Правління обґрунтовано очікує на суттєві відхилення від запланованих квартальних результатів або виникнення інших істотних труднощів із реалізацією стратегії розвитку Банку, Правління повинно звітувати про такі фактори ризику під час звітування про щомісячні результати Наглядовій раді;
- до затвердження вищим органом управління Банку порядку оцінки реалізації стратегії розвитку Банку члени Наглядової ради визнали достатнім та доцільним повідомляти вищому органу управління Банку про стан реалізації стратегії розвитку Банку, або коли Наглядова рада вважає це необхідним, або на прохання вищого органу управління Банку;
- процеси контролю за дотриманням бюджету та планових показників та контроль за виконанням стратегії розвитку Банку повинні бути об'єднані та здійснюватися одночасно;
- Наглядова рада повинна щоквартально розглядати звіти Правління про дотримання бюджету, за винятком випадків, коли виникають деякі невідкладні питання, про які слід повідомляти Наглядовій раді разом із щомісячними результатами.

у сфері організації роботи Наглядової ради та її комітетів:

- комітети Наглядової ради повинні дотримуватися розробленого та затвердженого річного плану роботи на 2021 рік, при цьому вони повинні прагнути проводити 1 засідання комітету на місяць. Голова та члени комітету Наглядової ради намагатимуться виконувати робочий план, але коригуватимуть його, якщо виникне необхідність;
- кожен член Наглядової ради повинен визначити та повідомити корпоративному секретарю Банку оптимальний підхід для надання коментарів для включення до протоколів засідань Наглядової ради та її комітетів;
- якщо обговорення в комітеті Наглядової ради зосереджується на обговоренні юридичних питань, члени Наглядової ради повинні нагадати про необхідність повернутися до основної теми та, якщо потрібно, відкладуть розгляд питання до його вирішення юридичним радником;

- оптимальна періодичність засідань комітетів Наглядової ради: раз на місяць;
- відповідальність несуть комітети Наглядової ради та їхні голови, які мають створити належні механізми взаємодії з Правлінням та регулярно надавати зворотній зв'язок.

у сфері здійснення Наглядовою радою контролю за ефективністю системи контролю за дотриманням норм (комплаєнс):

- у випадку, якщо Національний банк України видає зауваження та рекомендації після перевірки Банку, комітет з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради повинен регулярно контролювати стан їх виконання та звітувати про прогрес Наглядовій раді.

4.2. План заходів щодо вдосконалення діяльності Правління та підрозділів контролю

За результатами щорічної самооцінки діяльності Правління, Правлінням Банку був розроблений та затверджений такий план заходів щодо вдосконалення його діяльності:

у сфері підвищення кваліфікації членів Правління Банку:

- Правління має скласти очікуваний план розвитку членів Правління, який передбачатиме участь у зовнішніх навчальних заходах (конференціях, семінарах тренінгах тощо), а також внутрішньому навчанню із залученням зовнішніх спікерів у форматі EXIM MBA в рамках EXIM Academy.

у сфері забезпечення стабільного керівництва поточною діяльністю Банку:

- Правління має забезпечити розробку нових нормативних документів Банку (якщо це буде необхідно для покращення діяльності Банку / або буде вимагатися законодавством України) та постійну актуалізацію чинних документів з метою їх відповідності новим вимогам законодавства та впровадження кращих світових практик корпоративного управління.
- Правління має забезпечувати відповідність діяльності Банку Декларації схильності до ризиків;
- Правління має дотримуватися послідовної та виваженої діяльності задля досягнення виконання ключових показників в 2021 році, зокрема сконцентрувати свої зусилля в 2021 році на реалізації стратегії розвитку Банку та бізнес-плану розвитку Банку.

у сфері підвищення ефективності роботи Правління та Банку:

- має здійснювати ефективну кредитну, тарифну та інші політики;
- має здійснювати подальший розвиток сучасних інформаційних технологій та програмно-інформаційного забезпечення;
- має здійснювати ефективну маркетингову політику, узгоджену за бізнес-напрямами;
- має здійснювати підтримку та зміцнення позитивного іміджу Банку;
- має сприяти зміцненню позиції Банку на ринку, що, в свою чергу, сприятиме передумовам ефективно провадити кредитну політику Банку;
- має продовжити виконувати рішення вищого органу Банку та Наглядової ради, приділяючи увагу належному контролю щодо своєчасності та повноти виконання таких рішень, в межах своїх повноважень.

За результатами щорічної самооцінки діяльності Департаменту з ризик-менеджменту, Департаментом з ризик-менеджменту Банку був розроблений та затверджений такий план заходів щодо вдосконалення його діяльності:

- забезпечити перегляд та актуалізацію внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками;
- провести ідентифікацію та оцінку суттєвих ризиків у відповідності до Методики виявлення суттєвих ризиків;
- скласти план перегляду/актуалізації внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками, що мають бути затверджені Наглядовою радою, на 2022 рік.

За результатами щорічної оцінки діяльності Департаменту з комплаєнс-контролю, був затверджений такий план заходів щодо вдосконалення його діяльності:

у сфері управління регуляторного комплаєнс-контролю:

- провести комплаєнс-перевірки окремих напрямів діяльності Банку;

- впровадити централізовану модель супроводження перевірок контролюючих органів та зовнішнього аудиту;
- запровадити конфіденційний канал інформування про події комплаєнс-ризиків ("Лінію довіри") для працівників та клієнтів Банку;
- автоматизований процесу декларування зовнішньої діяльності працівниками;
- провести освітні заходи та тестування оцінки знань працівників Банку.

у сфері управління координації внутрішнього контролю та системної оптимізації:

- розробити та впровадити повний каталог процесів і контролів Банку;
- реалізувати заходи з оцінки та тестування контролів Банку;
- реалізувати заходи з оптимізації процесів та контролів Банку;
- навчати працівників Банку щодо системи внутрішнього контролю.

у сфері управління протидії легалізації кримінальних доходів та фінансуванню тероризму:

- привести внутрішні нормативні документи з питань протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ) у відповідність до нових вимог НБУ;
- впровадити процедури ескалації підозр та проблемних питань у сфері ПВК/ФТ та порядку їх розгляду, включно з повідомленням інформації/фактів, що стосуються випадків порушення законодавства України у сфері ПВК/ФТ засобами системи автоматизації;
- впровадити автоматизований відбір незвичних фінансових операцій;
- запровадити угоду про рівень послуг (SLA) у процесі погодження встановлення/підтримання ділових відносин.

у сфері валютного нагляду:

- запровадити централізоване електронне сховище документів клієнтів;
- впровадити автоматизацію процесу "Валютний контроль" та "Безпаперове документування";
- автоматизувати процес погодження документів між усіма учасниками процесу обслуговування клієнтів.

За результатами щорічної оцінки діяльності Департаменту внутрішнього аудиту, був затверджений такий план заходів щодо вдосконалення його діяльності:

у сфері управління персоналом Департаменту внутрішнього аудиту:

- розробити та впровадити для працівників Департаменту внутрішнього аудиту систему ключових показників ефективності (КПЕ), звітності за результатами їх виконання та систему мотивації;
- розробити та запровадити програму підвищення кваліфікації персоналу Департаменту внутрішнього аудиту на 2021 рік;
- проводити з персоналом Департаменту внутрішнього аудиту внутрішні тренінги.

у сфері підвищення ефективності роботи Департаменту внутрішнього аудиту:

- провести аналіз практики застосування методологічних документів Департаменту внутрішнього аудиту для виявлення необхідності їх оновлення та розробити план оновлення методологічної бази;
- переглянути чинні версії Положення про Департамент внутрішнього аудиту та Положення про внутрішній аудит;
- запровадити спеціалізоване програмне забезпечення "AutoAudit" для проведення та документування завдань;
- оновити Всесвіт аудиту;
- скласти річний план роботи Департаменту внутрішнього аудиту на 2022 рік.

у сфері забезпечення незалежності Департаменту внутрішнього аудиту:

- розробити та впровадити процедуру перевірки та забезпечення незалежності та об'єктивності внутрішніх аудиторів Банку.

* * *