

Затверджено рішенням Наглядової ради  
Протокол № 19 від 28 квітня 2020 року

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"  
ЗА 2019 РІК**

<b>Вступ</b> .....	<b>4</b>
<b>Розділ 1. Звіт про роботу Наглядової ради</b> .....	<b>7</b>
1.1. Персональний склад Наглядової ради та зміни за 2019 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) .....	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 2019 року .....	9
1.2.4. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради.....	9
1.2.5. Винагорода членів Наглядової ради за 2019 рік .....	11
1.3. Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою .....	12
1.4. Інформація про проведені засідання Наглядової ради та опис прийнятих рішень.....	13
1.5. Інформація про функціональні повноваження комітетів .....	15
1.6. Інформація про проведені засідання комітетів та загальний опис прийнятих рішень .....	26
1.8. Оцінка виконання Наглядовою радою цілей поставлених на 2019 рік.....	32
1.9. Оцінка того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку .....	33
1.10. Оцінка колективної придатності Наглядової ради .....	33
1.11. Оцінка системи управління ризиками Банку та її ключові характеристики.....	34
1.12. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора Банку протягом 2019 .....	36
1.12.1. Загальна інформація щодо зовнішнього аудитора, призначеного протягом 2019 року (в тому числі, загальний стаж аудиторської діяльності, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Банку протягом 2019 року) .....	36
1.12.2. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій ..	36
1.12.3. Інформація про ротацію аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років .....	36
1.12.4. Інформацію щодо використаних рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку .....	36
1.12.5. Висновки комітету Наглядової ради з питань аудиту щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту та незалежності зовнішнього аудитора .....	36
1.13. Інформація про результати функціонування системи внутрішнього аудиту протягом 2019 року.....	36
1.14. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту	37
<b>Розділ 2. Звіт про діяльність Правління</b> .....	<b>39</b>
2.1. Оцінка колективної придатності Правління .....	39
2.2. Оцінка діяльності Правління за 2019 .....	39
<b>Розділ 3. Звіт про оцінку корпоративного управління</b> .....	<b>41</b>
3.1. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління .....	41
3.1.1. Власний кодекс корпоративного управління.....	42
3.1.2. Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Банк добровільно вирішив застосовувати.....	42
3.1.3. Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги .....	43

3.2. Відхилення від принципів чи кодексу корпоративного управління протягом 2019 року та причини / обґрунтування зазначених відхилень (comply or explain).....	43
<b>Розділ 4. План заходів щодо вдосконалення діяльності органів управління .....</b>	<b>45</b>
4.1. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.....	45
4.2. План заходів щодо вдосконалення корпоративного управління.....	45

## 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 році.

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).

Перше засідання Наглядової ради відбулося 8 липня 2019 року. Протягом липня – серпня 2019 року Банк уклав цивільно-правові договори із усіма членами Наглядової ради.

У вересні 2019 року Наглядова рада розпочала активну діяльність із формування дорадчих органів наглядової ради, визначення їхніх повноважень та специфіки роботи, формування служби корпоративного секретаря Банку, залучення зовнішнього аудитора Банку та вивчення внутрішніх процесів Банку.

В жовтні 2019 року Наглядова рада ініціювала процес розробки стратегії Банку та переглянула процес прийняття рішень щодо кредитних лімітів відповідними органами управління Банку.

Відповідно до статті 7 Закону про банки та на виконання Основних напрямів діяльності АТ "Укрексімбанк" на 2019 – 2023 роки, схвалених розпорядженням Кабінету Міністрів України від 11 вересня 2019 року № 788-р, Наглядовою радою, з метою оптимізації діяльності виконавчого органу Банку (далі – **Правління**) та надання йому всіх необхідних інструментів для реалізації основних напрямів діяльності Банку, були заплановані та поетапно вносяться зміни до організаційної структури Банку. Серед іншого, зміни передбачають перерозподіл підпорядкування окремих підрозділів Банку членам Правління, а також відповідний перерозподіл повноважень та сфер відповідальності членів Правління з урахуванням особливостей діяльності Банку. В листопаді 2019 року Наглядова рада розпочала підготовку до проведення конкурсних відборів на посади голови та членів Правління.

Підсумовуючи викладене, 2019 рік став роком впровадження реформи корпоративного управління у Банку: статут, внутрішні положення та діяльність Банку було приведено у відповідність до вимог оновленої статті 7 Закону про банки, був сформований та почав свою діяльність новий склад Наглядової ради, почалася трансформація системи корпоративного управління 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 цей звіт (далі – **Звіт**) було складено та схвалено Наглядовою радою під час 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 відзначившись на вчасності та ґрунтовності проведення окремих процедур щорічного оцінювання діяльності органів управління. Тим не менш, діючи у відповідності до найкращих стандартів корпоративного управління та керуючись принципом верховенства змісту над формою, Наглядова рада здійснила спробу викласти в Звіті адекватну оцінку діяльності усіх органів управління та реальний стан корпоративного управління в Банку.

\* \* \*

## Розділ 1. Звіт про роботу Наглядової ради

### 1.1. Персональний склад Наглядової ради та зміни за 2019 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.

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.

Історично, до призначення нового складу Наглядової ради у відповідності до вимог ст. 7 Закону, повноцінне виконання обов'язків Наглядової ради щодо забезпечення ефективної організації корпоративного управління в Банку було неможливим у зв'язку з відсутністю кворуму в Наглядовій раді Банку. Зокрема, в період з листопада 2018 року по червень 2019 року засідання Наглядової ради не проводились.

Новий склад Наглядової ради було сформовано лише 5 липня 2019 року, а 8 липня 2019 року було проведено перше засідання.

Станом на кінець 2019 року Наглядова рада Банку складалася з 8 (восьми) членів, п'ятеро з яких були незалежними членами наглядової ради, а троє – представниками держави. Персональний склад Наглядової ради станом на кінець 2019 року був наступним:

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

Виконуючою обов'язки голови Наглядової ради станом на 7 січня 2020 року була Оляна Гордієнко.

За 2019 рік в персональному складі Наглядової ради відбулися наступні зміни:

- Відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функціонування фінансового сектору в Україні» (дата набрання чинності – 10 листопада 2018 року), припинено повноваження Голови та членів наглядової ради Банку Греби Романа Володимировича, Шевальова Артема Валентиновича, Волошина Вячеслава Едуардовича, Паракуди Олега Васильовича, Батюка Олега Володимировича, Балченка Сергія Олексійовича, Смовженко Тамари Степанівни, Денисенка Віталія Миколайовича та Перевезенцева Олексія Юрійовича, у зв'язку зі спливом терміну повноважень.
- Відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набирало чинності з 14 червня 2019 року), призначено членів наглядової ради Банку Торстена Пауля, Фішера Стівена, Шишло Дімітрі, Гордієнко Оляну Павлівну, Меню Домініка, Коновця Сергія Олександровича, Шульгу Аллу Анатоліївну та Буцу Юрія Богдановича.
- Відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 05.07.2019 № 518-р, призначено членом наглядової ради Банку Страхову Вікторію Костянтинівну.
- Відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 29.09.2019 № 877-р, припинено повноваження члена наглядової ради Банку Торстена Пауля.

- Відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 03.11.2019 № 1025-р, припинено повноваження члена наглядової ради Банку Шульги Алли Анатоліївни.
- Відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 20.11.2019 № 1077-р, призначено незалежним членом наглядової ради Банку Ласло Урбана.
- Відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 27.11.2019 № 1119-р, призначено членом наглядової ради Банку Каплюка Дмитра Євгенійовича.
- Відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 27.12.2019 № 1404-р, припинено повноваження члена наглядової ради Банку Фішера Стівена.

Усі члени Наглядової ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають значний управлінський та професійний досвід, розуміння фінансового аналізу і аспектів ризику в роботі Банку.

Кількісний склад Наглядової ради Банку станом на кінець 2019 становить 8 осіб, що відповідно до частини 29 статті 7 Закону про банки, дозволяє Наглядовій раді проводити правомочні засідання.

Наглядова рада, для забезпечення повного формування її кількісного складу, на кінець 2019 року потребувала призначення ще одного незалежного члена.

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. 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 та виконання основних напрямів діяльності Банку на 2019-2023 роки, схвалених Розпорядженням Кабінету Міністрів України, додатково у 2019 році було створено комітет з питань стратегії, комітет з питань інформаційних технологій та операційної діяльності, 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)

<b>ПІБ члена Наглядової ради</b>	<b>Інформація про діяльність, яку здійснював член Наглядової ради з дати його призначення на посаду члена Наглядової ради</b>
Гордієнко Оляна Павлівна	Радник з корпоративного управління, ТОВ «Інвестиційний Капітал Україна»; член Ради Національного реєстру корпоративних директорів
Коновець Сергій Олександрович	До 7 листопада 2019 року - заступник Голови Правління, НАК «Нафтогаз України», , також без отримання винагороди - Головний виконавчий офіцер (CEO) компанії Tieggle AG (Швейцарія)



Шишло Дімітрі	не здійснював іншої діяльності
Меню Домінік	не здійснював іншої діяльності
Ласло Урбан	Член наглядової ради, Нова Люблянська Банк, Словенія
Страхова Вікторія Костянтинівна	До 15 жовтня 2019 року - Радник Глави Адміністрації Президента України Офісу Глави Адміністрації Президента України
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
Стівен Фішер	інформація відсутня; повноваження члена наглядової ради Банку Фішера Стівена припинено відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 27.12.2019 № 1404-р
Торстен Пауль	інформація відсутня; повноваження члена наглядової ради Банку Торстена Пауля припинено відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 29.09.2019 № 877-р
Шульга Алла Анатоліївна	інформація відсутня; повноваження члена наглядової ради Банку Шульги Алли Анатоліївни припинено відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 03.11.2019 № 1025-р

**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 2019 року**

За рішенням органів державної влади заходи впливу до членів Наглядової ради не застосовувались. Разом з тим, протягом 2019 року, повноваження окремих членів Наглядової ради були припинені за рішенням вищого органу.

**1.2.4. Оцінка 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.

Станом на кінець 2019 року Наглядова рада має усі підстави вважати, що п'ятеро її членів є незалежними та відповідають вимогам, встановленим до незалежних членів наглядових рад державних банків ст. 7 Закону про банки, а саме:

- відповідають вимогам до керівників банку, встановленим ст. 42 Закону про банки;
- їх призначення на посаду члена Наглядової ради не могло призвести до конфлікту інтересів;
- вони не мають не погашену або не зняту в установленому законодавством порядку судимість та/або яка не піддавалася адміністративному стягненню за вчинення правопорушення, пов'язаного з корупцією;
- не є станом на кінець 2019 року та протягом останніх 5 років не були керівниками банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь;
- не є станом на кінець 2019 року та протягом останніх 3 років не були працівниками Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь;
- не є станом на кінець 2019 року пов'язаними особами Банку;
- станом на кінець 2019 року та протягом останніх 3 років не отримували від Банку або юридичних осіб, у яких Банк має істотну участь, істотні доходи (більше ніж 5 відсотків сукупного річного доходу за 2019 рік);
- станом на кінець 2019 року не були власниками істотної участі, керівниками, посадовими особами та/або членами ради чи іншого органу управління, працівниками іншого банку, зареєстрованого в Україні, або особами, які мають можливість впливати на прийняття рішень із основних напрямів діяльності та/або здійснює значний вплив на управління та діяльність іншого банку, зареєстрованого в Україні;
- станом на кінець 2019 року не були особами, уповноваженими на виконання функцій держави або місцевого самоврядування<sup>1</sup>;
- станом на кінець 2019 року або протягом останніх 2 років не були службовими особами, які займають відповідальне та особливо відповідальне становище<sup>2</sup>;
- станом на кінець 2019 року або протягом останніх 3 років до призначення не були зовнішнім аудитором Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь;
- станом на кінець 2019 року або протягом останніх 3 років до призначення не брали участь у зовнішньому аудиті Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь;

<sup>1</sup> Згідно з переліком, зазначеним у пункті 1 частини першої статті 3 Закону України "Про запобігання корупції".

<sup>2</sup> Див. у примітці до статті 50 Закону України "Про запобігання корупції".

- станом на кінець 2019 року або протягом останнього року не мали істотні господарські та/або цивільно-правові відносини з Банком або юридичною особою, у якій Банк має істотну участь, або є кінцевим (бенефіціарним) власником<sup>3</sup>;
- станом на кінець 2019 року не були членами виконавчих органів юридичної особи, членами наглядової ради якої при цьому б був будь-який керівник Банку;
- станом на кінець 2019 року не були близькими особами з особами, зазначеними у пунктах вище.

Така оцінка буде здійснена відповідно до окремого внутрішнього положення, яке буде затверджено Наглядовою радою.

#### **1.2.5. Винагорода членів Наглядової ради за 2019 рік**

**Положення про винагороду.** Положення про винагороду членів наглядової ради державного банку затверджується вищим органом. Вимоги до такого положення та до самого звіту про винагороду членів наглядової ради державного банку встановлюються Національним банком України. Оскільки станом на 31 грудня 2019 року, Національний банк України ще не затвердив вимоги до положень та звітів про винагороду банків, а вищий орган відповідно не затвердив саме положення про винагороду членів Наглядової ради.

**Розмір винагороди.** Винагорода за 2019 рік членів Наглядової ради в цілому склала 20 160 820,61 грн.

Члени Наглядової ради здійснюють свої повноваження на платній основі. Розмір та порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлена Розпорядженням Кабінету міністрів України від 22 травня 2019 р. № 336-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-правовий договір). Цивільно-правові договори членів Наглядової ради діють до 13 червня 2022 року (включно).

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).

Розмір додаткової винагороди членам Наглядової ради встановлений у цивільно-правовому договорі. Розмір додаткової винагороди 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 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 повноважень голови комітету Наглядової ради.

**Відшкодування витрат.** Члену Наглядової ради відповідно до внутрішніх документів Банку, що регламентують діяльність Наглядової ради на підставі документів, що підтверджують витрати члена Наглядової ради у зв'язку з реалізацією ним своїх повноважень та виконання обов'язків Банком компенсуються:

- витрати щодо його проїзду від місця проживання/перебування до місця розташування Банку і назад, витрати пов'язані з наймом житлового приміщення

<sup>3</sup> Істотними є господарські та/або цивільно-правові відносини, в результаті яких особа отримала або має право отримати доходи, кредит або позику у сумі, що перевищує 5% доходів такої особи за попередній звітний рік.

(витрати на проживання в готелі протягом часу, необхідного для участі у засіданнях Наглядової ради та/або її комітетів);

- інші обґрунтовані витрати, які пов'язані та безпосередньо витікають із виконання ним своїх функцій.

**Процедура оплати.** Виплата Члену Наглядової ради винагорода здійснюється щомісячно протягом 10 (десяти) банківських днів з дати підписання Членом Наглядової ради та Банком акту приймання-передачі Послуг.

Винагорода, додаткова винагорода членам Наглядової ради – нерезидентам виплачувалась в доларах США.

Винагорода, додаткова винагорода членам Наглядової ради – резидентам виплачувалась в гривні за офіційним курсом гривні до долара США, встановленим Національним банком України на дату здійснення Банком відповідного перерахування на банківський рахунок Члена Наглядової ради, відкритий в Україні.

### 1.3. Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою

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.

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

З початку своєї діяльності в липні 2019 року Наглядова рада приділила значну увагу налагодженню процесів ефективної взаємодії як членів Наглядової ради між собою, так і з Правлінням та підрозділами контролю Банку з метою забезпечення оперативного прийняття необхідних рішень.

Якість взаємодії між членами Наглядової ради під час засідань Наглядової ради та її комітетів, а також якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень будуть оцінюватись в порядку передбаченому положенням про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, після його затвердження Наглядовою радою.

#### **1.4. Інформація про проведені засідання Наглядової ради та опис прийнятих рішень**

Наглядова рада розпочала роботу у відповідності до оновленої ст. 7 Закону про банки у липні 2019 року.

Зусилля Наглядової ради в 2019 році були зосереджені на повноцінному запуску та налагодженні її роботи та внутрішніх процесів, а також на організації роботи за стратегічно-важливими напрямками діяльності банку та вирішенні невідкладних питань в межах своєї компетенції.

За менш ніж 6 місяців діяльності в 2019 році, Наглядова рада провела 18 засідань та, серед іншого:

- налаштувала процеси внутрішньої комунікації між членами Наглядової ради;
- налаштувала важливі комунікації з членами правління та підрозділами контролю;
- утворила комітети Наглядової ради, затвердила їх положення і повноцінно запустила їх роботу;
- запустила процес оновлення складу Правління;
- активно працювала над розробкою стратегії розвитку Банку;
- затвердила ряд внутрішніх документів Банку, зокрема з питань управління ризиками та внутрішнього контролю.

Протягом 2019 року Наглядова рада, окрім іншого, прийняла рішення з наступних стратегічних питань діяльності та розвитку Банку:

- Створено 7 (сім) комітетів Наглядової ради;
- Затверджено Положення про комітет з питань аудиту, Положення про комітет з питань ризиків, Положення про комітет з питань призначень та винагород, Положення про комітет з питань стратегії та Положення про комітет з питань управління та комплаєнсу, а також внесено та затверджено деякі зміни до Положення про Правління Банку та забезпечено перегляд та актуалізацію Положення про Правління Банку з метою приведення його у відповідність до законодавства, положення про Наглядову раду та статуту Банку;
- На основі рекомендацій Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради затверджено положення про порядок проведення конкурсного відбору голови та членів правління Банку та було розпочато конкурсний відбір кандидатів на посаду голови Правління та підготовчі дії щодо конкурсних відборів інших членів правління;
- Затверджено бюджет Банку на 2019 рік та бізнес-план на 2020-2029 роки;
- Погоджено залучення Банком коштів на умовах субординованого боргу в обсязі до 150 мільйонів доларів США шляхом випуску єврооблігацій на міжнародних ринках капіталу або укладання двосторонніх кредитних угод (bilateral loans) з банком-кредитором, міжнародною фінансовою організацією;
- З метою розробки стратегії розвитку Банку відповідно до основних (стратегічних) напрямів діяльності, визначених Кабінетом Міністрів України в якості вищого органу управління Банку

у вересні 2019 року та на основі рекомендацій Комітету з питань стратегії наглядової ради, було затверджено умови договору з консалтинговою фірмою для надання фахових консультацій щодо розробки стратегії розвитку Банку та, разом з визначеним консультантом, було розпочату активну розробку стратегії розвитку Банку;

- В рамках забезпечення функціонування та контролю ефективності системи управління ризиками на основі рекомендацій Комітету з питань ризиків було розглянуто організаційну структуру системи управління ризиками Банку ряд внутрішніх документів та форм управлінської звітності з питань ризиків, також було встановлено ліміти (граничні суми) з проведення активних операцій;
- Затверджено план проведення внутрішніх аудитів Банку у 4 кварталі 2019 року та було проведено і затверджено результати конкурсного відбору аудиторської фірми для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2019 та 2020 роки, а також було проведено та затверджено результати конкурсу з відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) для надання послуг з зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку, як вимагається Постановою Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року;
- Внесено зміни в положення про службу внутрішнього аудиту Банку та затверджено нову редакцію; та
- Затверджено порядок проведення конкурсного відбору суб'єктів оціночної діяльності для здійснення оцінки майна Банку та 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.

Компетентність членів Наглядової ради оцінювалась в процесі призначення членів Наглядової ради на посади, а також при погодженні їх на посади членів наглядової ради Банку Національним Банком України. Крім того, кожен член Наглядової ради проходив тестування та співбесіду на етапі погодження його на посаду Національним Банком України.

При вступі на посаду кожен член Наглядової ради самостійно ознайомлювався зі змістом внутрішніх документів Банку на предмет своїх прав та обов'язків як члена Наглядової ради та повноважень Наглядової ради.

Таблиця нижче описує персональну присутність членів наглядової ради на засіданнях Наглядової ради (з загальною 18-ти проведених засідань) на підставі даних обліку відвідувань засідань Наглядової ради, а також інформацію про діяльність кожного члена Наглядової ради.

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань Наглядової ради, на який такий член був присутній
Гордієнко Оляна Павлівна	17 (не брала участь в 1 засіданні у зв'язку з потенційним конфліктом інтересів)
Коновець Сергій Олександрович	16 (не брав участь в 2 засіданнях у зв'язку з потенційним конфліктом інтересів)
Шишло Дімітрі	18
Меню Домінік	18
Ласло Урбан	6 (взяв участь у всіх засіданнях з моменту призначення незалежним членом)

	наглядової ради Банку відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 20.11.2019 № 1077-р)
Страхова Вікторія Костянтинівна	18
Буца Юрій Богданович	18
Каплюк Дмитро Євгенійович	5 (взяв участь у всіх засіданнях з моменту призначення членом наглядової ради Банку відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 27.11.2019 № 1119-р)
Стівен Фішер (припинено повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2019 р. № 1404-р)	18
Торстен Пауль (відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 29.09.2019 № 877-р, припинено повноваження члена наглядової ради Банку)	3 (взяв участь у всіх засіданнях до моменту припинення повноважень члена наглядової ради відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 29.09.2019 № 877-р)
Шульга Алла Анатоліївна (відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 03.11.2019 № 1025-р, припинено повноваження члена наглядової ради Банку)	6 (взяла участь у всіх засіданнях до моменту припинення повноважень члена наглядової ради відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 03.11.2019 № 1025-р)

Загалом, всі члени Наглядової ради приділяють достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків. Компетентність та ефективність діяльності кожного члена наглядової ради підлягають регулярній оцінці наглядовою радою, що буде здійснена відповідно до окремого внутрішнього положення, яке буде затверджено наглядовою радою.

### 1.5. Інформація про функціональні повноваження комітетів

Наглядовою радою було утворено 7 (сім) 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 стратегії;
- Комітет з питань інформаційних технологій та операційної діяльності;
- Комітет з питань управління та комплаєнсу; та
- Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості.

Розуміючи, що питання стратегії, а також питання бюджету Банку, є досить важливими питаннями, які мають детально відпрацьовуватися та обговорюватися усією Наглядовою радою, відповідно до рекомендацій Комітету з питань призначень та винагород 17 січня 2020 року Наглядова рада вирішила ліквідувати Комітет з питань стратегії.

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

#### Комітет з питань аудиту

Функціональні повноваження комітету	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Комітет сприяє Наглядовій раді у здійсненні нагляду за кваліфікацією, ефективністю та незалежністю зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) Банку, в рамках чого: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ відповідає за проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності та надає рекомендації Наглядовій раді щодо підбору, призначення, перепризначення та</li> </ul> </li> </ol>
-------------------------------------	--

	<p>звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та умов договору з ним;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ контролює незалежність та об'єктивність зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;</li> <li>▪ 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; (для цілей цього Положення, 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);</li> <li>▪ переглядає ефективність процесу зовнішнього аудиту та оперативність реагування керівників Банку на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);</li> <li>▪ 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;</li> <li>▪ досліджує проблеми, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій.</li> </ul> <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"> <li>▪ здійснює моніторинг цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема переглядає 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;</li> <li>▪ переглядає не менше одного разу на рік ефективність здійснення внутрішнього аудиту;</li> <li>▪ забезпечує розробку та подає на затвердження Наглядової ради критеріїв оцінки ефективності системи внутрішнього контролю;</li> <li>▪ вживає визначених Наглядовою радою заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю Банку функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю;</li> <li>▪ перевіряє вжиття правлінням Банку (далі – Правління) необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх та зовнішніх аудиторів у встановлені строки;</li> <li>▪ наглядає за усуненням недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулюванням випадків недотримання законодавства та внутрішніх документів Банку, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудитором.</li> </ul> <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"> <li>▪ принципи, політику і методи бухгалтерського обліку, в тому числі на відповідність діючим стандартам бухгалтерського обліку та іншим законодавчим вимогам;</li> <li>▪ прозорість та повноту розкриття інформації у фінансовій звітності;</li> <li>▪ суттєві нарахування та оцінки, що переважно спираються на припущення (прогнози) керівників Банку;</li> <li>▪ суттєві або нестандартні операції, які впливають на фінансову звітність, а також рівень матеріальності;</li> <li>▪ процедури знецінення кредитів та порядок їх відображення в бухгалтерському обліку у співпраці з Комітетом Наглядової ради з питань ризиків;</li> <li>▪ суттєві коригування, які були проведені за результатами аудиту.</li> </ul> <p>5. Комітет здійснює моніторинг, розглядає та надає рекомендації Наглядовій раді з питань:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ризиків, пов'язаних з фінансовою звітністю та поданням фінансової звітності;</li> <li>▪ ефективності системи внутрішнього контролю в процесі підготовки фінансової звітності.</li> <li>▪ Комітет здійснює моніторинг проведення зовнішнього аудиту, в рамках чого: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ забезпечує проведення прозорого конкурсу з підбору зовнішнього аудитора (аудиторської фірми);</li> <li>▪ надає рекомендації Наглядовій раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), умов договору з ним та встановлення розміру оплати його послуг;</li> <li>▪ контролює дотримання вимог щодо незалежності, об'єктивності та компетентності призначеного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми);</li> <li>▪ 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;</li> <li>▪ 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;</li> <li>▪ розглядає інформацію щодо плану та обсягів робіт зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) на наступний рік;</li> <li>▪ розглядає додатковий звіт зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) щодо результатів виконання завдання з обов'язкового аудиту;</li> <li>▪ забезпечує інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку;</li> <li>▪ зустрічається із зовнішнім аудитором Банку принаймні раз на рік без присутності членів Правління;</li> <li>▪ 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.</li> </ul> </li> </ul> <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	<b>У сфері призначень:</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ надання пропозицій Наглядовій раді про призначення або звільнення голови та членів Правління;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>розробка Положення (Порядку) про проведення конкурсного відбору кандидатів на посади голови та членів Правління для затвердження Наглядовою радою;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>відбір та рекомендуванню до затвердження Наглядовою радою кандидатур на заміщення посад у Банку, щодо яких необхідне затвердження Наглядовою радою, крім голови та членів Правління;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>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 змін за результатами такої оцінки та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо будь-яких змін;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>розроблення плану наступництва для посад у Правлінні, забезпечення наявності у Правлінні належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової ради та Правління, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запровадженні в Банку моделі корпоративного управління;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>перегляд та оцінка кваліфікацій усіх осіб, номінованих на посади, які вимагають призначення Наглядовою радою;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>періодична оцінка незалежності вже призначених незалежних членів Наглядової ради;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> </ul>

	<p>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;</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ визначення та забезпечення різноманітності Правління;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ нагляд за роботою Правління;</li> </ul>
	<p><b>У сфері винагород:</b></p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ розроблення і направлення на затвердження Наглядовій раді та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань винагороди для забезпечення відповідності винагороди ринковим умовам для всіх рівнів персоналу Банку;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ в тій мірі, в якій передбачено законодавством, внесення пропозицій вищому органу управління Банку (далі – Вищий орган) щодо винагороди членів Наглядової ради;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ надання пропозицій до Наглядової ради щодо ключових показників ефективності (результатів роботи) та організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ надання загальних рекомендацій Правлінню щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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</li> </ul>

	інтересів акціонерів Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб;
	<ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>забезпечення комунікації та координації з комітетом Наглядової ради з управління ризиками (у частині визначення винагороди, передбаченої системою винагороди);</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>

### Комітет з питань ризиків

Функціональні повноваження комітету	<p>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;</p> <p>Внесення пропозицій щодо вжиття заходів щодо запобігання конфлікту інтересів в Банку та сприянням їх врегулюванню;</p>
	<p>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 інформаційних технологій та операційної діяльності), а також будь-які інші суттєві ризики, які Банк може періодично наражатися;</p>
	<p>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;</p>
	<p>Моніторинг проведення навчання працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, урахуваючи кодекс поведінки (етики);</p>
	<p>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;</p>
	<p>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;</p>

	<p>Перегляд і надання рекомендації Наглядовій раді щодо забезпечення безперервності діяльності та щодо планів відновлення діяльності для Банку;</p>
	<p>Не рідше одного разу на рік попередньо розглядає питання та надає рекомендації Наглядовій раді щодо запровадження нових продуктів, значних змін у діяльності Банку;</p>
	<p>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;</p>
	<p>Оцінка на постійній основі та принаймні щоквартально надання рекомендації Наглядовій раді про профіль ризику, політики та ліміти ризиків Банку;</p>
	<p>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;</p>
	<p>Розгляд результатів стрес-тестування, та попереднє погодження заходів пом'якшення впливу ризик-факторів, що запропоновані Банком на щоквартальній основі;</p>
	<p>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;</p>
	<p>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;</p>
	<p>Надання Наглядовій раді пропозицій щодо удосконалення системи управління ризиками та управління комплаєнс-ризиками;</p>
	<p>Моніторинг своєчасного оновлення та подання Банком списку пов'язаних осіб до Національного банку України;</p>
	<p>Забезпечення відповідності ціноутворення на банківські продукти, яке б враховувало профіль ризикової дохідності для кредитних продуктів;</p>
	<p>Співпраця з Комітетом з питань інформаційних технологій та операційної діяльності Наглядової ради з питань забезпечення моніторингу/контролю за ефективністю системи управління операційних та інформаційних ризиків;</p>
	<p>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;</p>

#### Комітет з питань стратегії

	<p>У співпраці з Правлінням, розробляє, забезпечує та організовує розробку стратегії розвитку Банку, що передбачає досягнення</p>
--	---

Функціональні повноваження комітету	визначених Вищим органом основних (стратегічних) напрямів діяльності Банку та планових показників результатів діяльності Банку;
	Забезпечує внесення проекту стратегії розвитку Банку для обговорення та затвердження Наглядовою радою, опрацювання коментарів та зауважень членів Наглядової ради до проекту стратегії розвитку Банку;
	Надає рекомендації Комітету з питань ризиків щодо визначення і затвердження політик управління ризиками, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
	Здійснює моніторинг реалізації стратегії розвитку Банку;
	Заслуховує звіти Правління та внутрішніх підрозділів Банку щодо виконання основних (стратегічних) напрямів діяльності Банку, стратегії розвитку Банку, річного бюджету Банку, бізнес-плану розвитку Банку, програм капіталізації, капітальних вкладень;
	Вносить Наглядовій раді пропозиції та рекомендації про вжиття заходів для забезпечення реалізації стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку Банку;
	Інформує Наглядову раду про виявлені загрози та перешкоди щодо реалізації стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку Банку;
	Наглядає за врахуванням та виконанням рекомендацій Наглядової ради з питань стратегічного управління Банком Правлінням, підрозділом внутрішнього аудиту, підрозділом управління ризиками, підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
	Надає, не рідше одного разу на рік, висновки Наглядовій раді щодо реалізації бізнес-плану розвитку Банку та планових фінансових показників;
	Надає консультації Наглядовій раді щодо взаємодії з Вищим органом управління Банку та Національним банком України з питання стратегії розвитку Банку;
	Вживає інших необхідних заходів для надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо стратегічного управління Банком та контролю за реалізацією стратегії розвитку Банку;
	Розробляє організаційну структуру Банку, періодично переглядає та пропонує внесення змін до організаційної структури Банку для затвердження Наглядовою радою.

## Комітет з питань інформаційних технологій та операційної діяльності

Функціональні повноваження комітету	<p><b>Щодо моніторингу ефективності та ризиків бізнес процесів Банку:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ 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;</li><li>▪ здійснює моніторинг ефективності запровадження Банком організаційних та технічних рішень з метою покращити ефективність та зменшити операційний ризик своїх внутрішніх бізнес процесів;</li><li>▪ у співпраці з Комітетом з питань стратегії Наглядової ради, здійснює моніторинг того, чи сприяють бізнес процеси реалізації стратегії розвитку Банку;</li><li>▪ пропонує запровадження рішень в галузі інформаційних технологій для сприяння бізнес процесам та інноваціям з огляду на зміни стратегії розвитку Банку.</li></ul>
	<p><b>Щодо функціонування підрозділу, відповідального за інформаційні технології, та моніторингу роботи інформаційних систем Банку:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ у співпраці з Комітетом з питань стратегії Наглядової ради, 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;</li><li>▪ 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;</li><li>▪ 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;</li><li>▪ здійснює моніторинг технологічних та організаційних тенденцій у сфері інформаційних технологій.</li></ul>

**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;
- 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.

Комітет у співпраці з Комітетом з питань ризиків Наглядової ради здійснює моніторинг, розглядає та надає рекомендації Наглядовій раді щодо:

- ризиків, пов'язаних з операційними процесами та інформаційними технологіями;
- ефективності системи внутрішнього контролю за інформаційними та кібер- ризиками.



	<p><b>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:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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;</li> <li>▪ приймає до уваги зміст звітів аудиторських перевірок та здійснює моніторинг належності виконання рекомендації за результатами аудиторських перевірок;</li> <li>▪ забезпечує інформування Наглядової ради про результати цих аудиторських перевірок та заходи, вжиті з метою виконання рекомендацій;</li> <li>▪ здійснює моніторинг вжиття Правлінням заходів, необхідних для усунення недоліків та спрямованих на виконання рекомендацій та висновків внутрішніх та зовнішніх аудиторів у встановлений строк.</li> <li>▪ 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.</li> <li>▪ 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.</li> </ul>
--	---

### Комітет з питань управління та комплаєнсу

Функціональні повноваження комітету	<b>3 питань корпоративного управління</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ розробка та винесення на розгляд та затвердження Наглядової ради принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ підготовка та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо застосовних до Банку принципів корпоративного управління;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ моніторинг дотримання Банком принципів корпоративного управління та функціонування системи корпоративного управління Банку;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ забезпечення щорічного перегляду та оцінки адекватності принципів корпоративного управління в Банку, Статуту і положень (політик) Банку щодо органів корпоративного управління;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ надання рекомендацій Наглядовій раді щодо змін до принципів корпоративного управління Банку або вдосконалення системи корпоративного управління Банку;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ періодичний перегляд та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо положень про комітети Наглядової ради, Корпоративного секретаря та службу корпоративного</li> </ul>

	секретаря для забезпечення відповідності впроваджених у Банку принципів найкращої практики щодо стандартів корпоративного управління;
	<ul style="list-style-type: none"> <li>здійснення оцінки ефективності організації корпоративного управління в Банку та надання її на розгляд Наглядовій раді;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> </ul>
	<b>3 питань комплаєнсу</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>участь в забезпеченні реалізації корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми комплаєнсу, відповідальної та етичної поведінки;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>моніторинг дотримання вимог внутрішніх положень щодо організації корпоративної культури в Банку;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>перегляд проекту процедури для вчинення Банком правочинів, щодо яких є заінтересованість;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>виконання будь-яких інших дій, що впливають з цього Положення, Статуту чи закону, або які Наглядова рада вважає доречними;</li> </ul>

### Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

Функціональні повноваження комітету	Комітет було створено в кінці 2019 року. Положення про даний комітет з конкретним переліком функціональних повноважень не було затверджене Наглядовою радою в 2019 році.
-------------------------------------	--

### 1.6. 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	Дімітрі Шишло, Стівен Фішер (членство в комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2019 р. № 1404-р), Оляна Гордієнко (членство в комітеті якої припинено відповідно до рішення Наглядової ради від 6 грудня 2019 року на підставі заяви Оляни Гордієнко та у зв'язку з оновленням структури, розміру та персональних складів комітетів Наглядової ради) та Домінік Меню
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного	За 2019 рік комітет провів 9 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань Комітету. Дімітрі Шишло був присутній на 9 засіданнях, Стівен Фішер був присутній на 9 засіданнях, Домінік Меню був присутній на 7 засіданнях, Оляна Гордієнко була присутня на 9 засіданнях. Загалом

члена на таких засіданнях	члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
Ключова діяльність комітету	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ підготовка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про Комітет;</li> <li>▪ надання рекомендацій щодо порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначеними для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку;</li> <li>▪ проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначеними для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку;</li> <li>▪ надання рекомендацій щодо плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту;</li> <li>▪ проведення відбору зовнішньої аудиторської компанії для проведення оцінки діяльності внутрішнього аудиту;</li> <li>▪ обговорення результатів останніх перевірок НБУ з окремих питань діяльності Банку та контролю внутрішнього аудиту за усуненням виявлених недоліків;</li> <li>▪ надання рекомендацій щодо бюджету Наглядової ради; та</li> <li>▪ надання рекомендацій щодо реорганізації підрозділу внутрішнього аудиту Банку</li> </ul>

#### 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, Стівен Фішер (членство в комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2019 р. № 1404-р), Алла Шульга (членство в комітеті якої припинено у зв'язку із припинення її повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 03.11.2019 № 1025-р), Торстен Пауль (членство в комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 29.09.2019 № 877-р), Вікторія Страхова, Ласло Урбан та Дмитро Каплюк.
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2019 рік комітет провів 12 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Дімітрі Шишло був присутній на 10 засіданнях, Стівен Фішер був присутній на 12 засіданнях, Вікторія Страхова була присутня на 12 засіданнях, Ласло Урбан був присутній на 3 засіданнях (на всіх засіданнях після призначення членом комітету), Дмитро Каплюк був присутній на 3 засіданнях (на всіх засіданнях після призначення членом комітету), Алла Шульга була присутня на 4 засіданнях (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"> <li>▪ підготовка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про Комітет;</li> <li>▪ обговорення та розгляд внутрішньої звітності Банку з питань ризиків за третій квартал 2019 року щодо ключових показників ризиків, кредитних ризиків, кредитного портфелю, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкових ризиків та операційного ризику;</li> <li>▪ розробка та надання Наглядовій раді рекомендації щодо затвердження певних внутрішніх документів стосовно управління ризиками та комплаєнс-контролю в Банку;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ розробка та надання Наглядовій раді рекомендації щодо форм управлінської звітності щодо кредитного ризику, ризику ліквідності, ризику банківської книги та ринкових ризиків, операційного ризику та щодо результатів стрес-тестування та капіталу;</li> <li>▪ розробка та надання Наглядовій раді рекомендації щодо порядку проведення конкурсного відбору суб'єктів оціночної діяльності для здійснення оцінки майна Банку;</li> <li>▪ надання Наглядовій раді рекомендації щодо створення/структури постійно діючого підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнсу) та щодо затвердження організаційної структури системи управління ризиками (структури підрозділу з управління ризиками);</li> <li>▪ надання Наглядовій раді рекомендації щодо деяких активних операцій Банку;</li> <li>▪ аналіз кредитного портфелю Банку, зокрема портфелі 100 найбільших клієнтів, а також 100 найбільших проблемних кредитів та тих, що підпадають під списання, з метою розробки стратегії та оперативного плану роботи з наявними проблемними активами для ефективної роботи та максимізації вартості портфелю “непрацюючих кредитів”.</li> </ul>
--	--

#### 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	Стівен Фішер (членство в комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2019 р. № 1404-р), Алла Шульга (членство в комітеті якої припинено у зв'язку із припинення її повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 03.11.2019 № 1025-р), Торстен Пауль (членство в комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 29.09.2019 № 877-р), Сергій Коновець, Вікторія Страхова, Ласло Урбан та Дмитро Каплюк.
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2019 рік комітет провів 9 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Оляна Гордієнко була присутня на 9 засіданнях, Сергій Коновець був присутній на 8 засіданнях, Стівен Фішер був присутній на 9 засіданнях, Вікторія Страхова була присутня на 9 засіданнях, Ласло Урбан був присутній на 2 засіданнях (на всіх засіданнях після призначення членом комітету), Дмитро Каплюк був присутній на 2 засіданнях (на всіх засіданнях після призначення членом комітету), Алла Шульга була присутня на 1 засіданні (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"> <li>▪ підготовка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про Комітет;</li> <li>▪ обрання корпоративного секретаря;</li> <li>▪ надання Наглядовій раді рекомендації щодо затвердження положення про порядок проведення конкурсного відбору голови та членів правління Банку;</li> <li>▪ проведення прозорого конкурсного відбору міжнародної рекрутингової компанії для надання послуг з добору керівників та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження результатів такого конкурсу;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ здійснення підготовчих дій/проведення конкурсних відборів кандидатів на посаду Голови Правління;</li> <li>▪ здійснення підготовчої роботи щодо питання відбору/призначення керівників підрозділів управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту Банку;</li> <li>▪ здійснення підготовчої роботи щодо внесення змін в організаційну структуру Банку щодо створення постійно діючого підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнсу), проектного офісу та підпорядкування цих підрозділів Наглядовій раді Банку; та</li> <li>▪ надання рекомендацій Наглядовій раді щодо розміру, структури та персонального складу комітетів Наглядової ради, з метою підвищення ефективності роботи відповідних комітетів Наглядової ради та кращого застосування набору навичок та знань кожного члена Наглядової ради.</li> </ul>
--	--

### Комітет з питань стратегії

Мета діяльності	Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо стратегічного управління Банком та контролю за реалізацією стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку Банку.
Голова комітету	Стівен Фішер (головування в комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2019р. №1404).
Члени комітету	Юрій Буца, Дімітрі Шишло, Сергій Коновець, Вікторія Страхова (членство в комітеті якої припинено відповідно до рішення наглядової ради від 6 грудня 2019 року на підставі заяви Вікторії Страхової та у зв'язку з оновленням структури, розміру та персональних складів комітетів наглядової ради, Торстен Пауль (членство в комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 29.09.2019 № 877-р), Ласло Урбан та Оляна Гордієнко.
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2019 рік комітет провів 7 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Торстен Пауль був присутній на 1 засіданні (на всіх засіданнях до припинення повноважень члена Наглядової ради), Юрій Буца був присутній на 6 засіданнях, Дімітрі Шишло був присутній на 6 засіданнях, Оляна Гордієнко була присутня на 1 засіданні (на всіх засіданнях після призначення членом комітету), Ласло Урбан був присутній на 1 засіданні (на всіх засіданнях після призначення членом комітету), Сергій Коновець був присутній на 7 засіданнях, Вікторія Страхова була присутня на 6 засіданнях (на всіх засіданнях до припинення членства в комітеті), Стівен Фішер був присутній на 7 засіданнях. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
Ключова діяльність комітету	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ підготовка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про Комітет;</li> <li>▪ аналіз основних (стратегічних) напрямків діяльності Банку, схвалених Кабінетом Міністрів України 11 вересня 2019 року;</li> <li>▪ проведення конкурсного відбору консалтингової фірми для надання фахових консультацій щодо розробки стратегії розвитку Банку та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження результатів такого конкурсу;</li> <li>▪ розробка стратегії розвитку Банку разом з обраною консалтинговою фірмою;</li> <li>▪ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо бюджету Банку на 2019 рік (бізнес-плану (що включає бюджет) Банку на 2019 рік);</li> <li>▪ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо схвалити залучення Банком коштів на умовах субординованого боргу в</li> </ul>

	<p>обсязі до 150 мільйонів доларів США шляхом випуску єврооблігацій на міжнародних ринках капіталу; та</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо бізнес-плану Банку на 2020-2029 роки, що містить програму капіталізації Банку на 2020-2029 роки, та рекомендовано його до затвердження Наглядовою радою Банку.</li> </ul>
--	---

#### 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 2019 рік комітет провів 6 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Юрій Буца був присутній на 6 засіданнях, Оляна Гордієнко була присутня на 6 засіданнях, Домінік Меню був присутній на 4 засіданнях, Ласло Урбан був присутній на 3 засіданнях (на всіх засіданнях після призначення членом комітету), Вікторія Страхова була присутня на 3 засіданнях (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"> <li>▪ підготовка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про Комітет;</li> <li>▪ надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження змін до Положення про Правління Банку (з метою врегулювання питання проведення засідань Правління з використанням засобів електронного зв'язку);</li> <li>▪ забезпечення перегляду та актуалізації Положення про Правління, включаючи приведення його у відповідність до законодавства, положення про Наглядову раду, статуту Банку;</li> <li>▪ забезпечення внесення змін до організаційної структури Банку в частині створення Служби корпоративного секретаря (та його структури); та</li> <li>▪ надання рекомендації Наглядовій раді щодо організації правового забезпечення її діяльності.</li> </ul>

#### Комітет з питань інформаційних технологій та операційної діяльності

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	Домінік Меню, Юрій Буца, Сергій Коновець, Дмитро Каплюк, Вікторія Страхова, Алла Шульга (членство в комітеті якої припинено у зв'язку із припинення її повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 03.11.2019 № 1025-р).
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2019 рік комітет провів 5 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Дімітрі Шишло був присутній на 5 засіданнях, Домінік Меню був присутній на 5 засіданнях, Юрій Буца був присутній на 5 засіданнях, Сергій Коновець був присутній на 5 засіданнях, Дмитро Каплюк був присутній на 2 засіданнях (на всіх засіданнях після призначення членом комітету), Вікторія Страхова була присутня на 2 засіданнях (на всіх засіданнях після призначення членом комітету), Алла Шульга була присутня на 3 засіданнях (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"> <li>▪ підготовка проекту Положення про Комітет для надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій щодо його затвердження;</li> <li>▪ огляд основних викликів у сфері інформаційних технологій та операційного управління, а також огляд інформаційних систем та процесу схвалення кредитів в Банку, з метою підвищення ефективності бізнес-процесів, операцій, інформаційних технологій та інформаційної безпеки Банку;</li> <li>▪ розгляд питання надання рекомендацій щодо доцільності переходу Банку на електронний документообіг та впровадження цифрових технологій;</li> <li>▪ надання рекомендацій щодо завершення міграції з системи Grant на централізовану автоматизовану банківську систему Б2, розробки плану дій щодо завершення такої міграції;</li> <li>▪ комплексний розгляд питання нової організаційної структури Банку;</li> <li>▪ надання рекомендації щодо необхідності розпочати процес інвентаризації активів ІТ та створення CMDB відповідно до ITIL стандартів та розпочати розробку плану безперервної діяльності Банку з основним акцентом на системах відновлення ділової активності; та</li> <li>▪ розробка та надання рекомендацій щодо порядку проведення конкурсного відбору суб'єктів оціночної діяльності для здійснення оцінки майна Банку.</li> </ul>

#### 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	Стівен Фішер (членство в Комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2019 р. № 1404-р), Домінік Меню, Вікторія Страхова, Дмитро Каплюк, Оляна Гордієнко.
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	Комітет у 2019 році засідань не проводив, оскільки комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості був створений лише у кінці 2019 року (відповідно до рішення Наглядової ради від 6 грудня, протокол засідання Наглядової ради № 14 від 9 грудня 2019 року).
Ключова діяльність комітету	Незастосовно, оскільки комітет засідань не проводив.

#### 1.7. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради

Комітети Наглядової ради повноцінно розпочали роботу лише наприкінці вересня 2019 року після затвердження Наглядовою радою положень про відповідні комітети, які встановили детальний перелік завдань та функцій комітетів, необхідні процедури їх роботи та оформлення рішень.

За досить короткий період роботи, всім комітетам, крім новоствореного в грудні 2019 року комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості, вдалось ефективно побудувати роботу,

комунікацію та обмін інформацією як між членами комітетів так і з працівниками Банку, а також винести на розгляд Наглядової ради ряд рекомендацій з питань, що належать до її компетенції.

Враховуючи неможливість Наглядової ради здійснити повноцінну оцінку діяльності її комітетів на підставі роботи за 4 неповних місяці, Наглядова рада має намір забезпечити розробку та затвердження відповідного внутрішнього положення Банку, яким регулюватиметься процедура оцінки зокрема й комітетів Наглядової ради, яке б забезпечило максимально об'єктивну та повну оцінку їх діяльності.

### **1.8. Оцінка виконання Наглядовою радою цілей поставлених на 2019 рік**

Наглядова рада має намір провести оцінку її діяльності в рамках досягнення Банком стратегічних цілей, затверджених Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 11 вересня 2019 р. № 788-р «Про схвалення основних напрямів діяльності акціонерного товариства “Державний експортно-імпорتنний банк України” на 2019-2023 роки», в порядку передбаченому положенням про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, після його затвердження Наглядовою радою.

Першочерговими завданнями новоутвореної Наглядової ради Банку в 2019 році стало створення ефективно діючої структури корпоративного управління, що відповідає 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.

В рамках виконання покладених на неї завдань Наглядова рада вже під час її першого засідання створила та сформувала особовий склад комітетів Наглядової ради, а саме: Комітету з питань аудиту, Комітету з питань ризиків, Комітету з питань призначень та винагород, Комітету з питань стратегії, Комітету з питань інформаційних технологій та операційної діяльності, Комітету з питань управління та комплаєнсу.

Приймаючи до уваги обмежений час роботи нового складу Наглядової ради, а також гостру необхідність змін в організаційній структурі корпоративного управління Банку, корпоративне управління здійснюване Наглядовою радою у 2019 році в цілому було досить ефективним: було вироблено єдиний підхід до структури корпоративного управління, розпочато формування її основних елементів шляхом створення відповідних комітетів та служб та відбором їх персонального складу, також були запущені (та заплановані на 2020 рік) основні процеси спрямовані на виконання стратегії розвитку Банку.

В той же час деякі моменти діяльності Наглядової ради потребують покращення (відповідні рекомендації надані в Розділі 4 цього Звіту), оскільки першочерговим завданням нової Наглядової ради було розробити структуру робочих комітетів Наглядової ради та змінити особовий склад Правління Банку з метою забезпечення максимальної ефективності діяльності Банку, Наглядова рада не здійснювала деякі необхідні оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, її комітетів та Правління, зокрема:

- Наглядовою радою Банку не здійснювалась оцінка ефективності власної діяльності в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради окремо, як вимагається підпунктом 7 пункту 14 та пунктами 135-143 Положення про НР, та, відповідно, не затверджувався звіт про оцінку діяльності Наглядової ради та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку;
- Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку не здійснював оцінку структури, розміру, складу та ефективності діяльності Наглядової ради та Правління, знань, навичок, досвіду членів Наглядової ради, порядку дій Наглядової ради щодо виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/Правління Банку, а також не надавав Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідних змін за результатами такої оцінки (пп. 4 п. 105 Методичних рекомендацій НБУ);
- Наглядовою радою Банку не здійснювалась щорічна оцінка ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, комітетів Правління Банку, не здійснювалась оцінка відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінка наявності колективної придатності Правління Банку, та, відповідно, не затверджувався звіт про оцінку ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю, а також план заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) їх діяльності (пункти 54-57 Методичних рекомендацій НБУ);



- Наглядовою радою Банку не здійснювалась оцінка ефективності організації корпоративного управління в Банку та не визначалась 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, як вимагається пп. 6 п. 14 Положення про НР та зазначено в п. 50 Методичних рекомендацій;
- Комітет з питань управління та комплаєнсу не здійснював оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та не надавав її на розгляд Наглядовій раді (п. 3.2.8 Положення про Комітет з питань управління та комплаєнсу);
- Наглядовою радою не здійснювалась оцінка організації та функціонування корпоративного управління як у групі в цілому, так і в учасниках банківської групи, до якої входить дочірня компанія Банку – ТОВ "Ексімлізінг"<sup>4</sup> (п. 51 Методичних рекомендацій НБУ).

Окремо слід зазначити, що оцінка ефективності діяльності Наглядової ради та Правління й підготовка звітів та планів заходів за результатами їх розгляду мають здійснюватися, в тому числі, на підставі заповнених форм оцінювання, що передбачає наявність системи та затверджених критеріїв оцінювання та само-оцінювання членів Наглядової ради та Правління Банку. Зазначена система наразі перебуває в процесі розробки й буде впроваджена в Банку найближчим часом.

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

В 2019 році, Наглядова рада розпочала роботу над стратегією розвитку Банку – документом, 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 на 2019-2023 роки, схвалених Розпорядженням Кабінету Міністрів України. На виконання вказаних напрямів, для посилення управлінської спроможності Банку Наглядова рада зокрема розпочала процес оновлення та підсилення складу Правління.

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.

Всі прийняті рішення повинні сприяти якісним позитивним змінам в фінансово-господарській діяльності Банку. Оцінка виконання Банком стратегії та бізнес-плану розвитку будуть здійснюватися після затвердження цих документів у встановленому законодавством порядку та реалізацією їх Банком.

### **1.10. Оцінка колективної придатності Наглядової ради**

Одним із пріоритетів Наглядової ради в 2020 році є розробка прозорої та ефективної процедури самооцінювання Наглядової ради у відповідності до вимог законодавства, Методичних рекомендацій НБУ та кращих практик корпоративного управління. Дана процедура має слугувати об'єктивній та усесторонній оцінці діяльності Наглядової ради, а також створити підґрунтя для регулярного вдосконалення роботи Наглядової ради як органу в цілому, її комітетів та кожного її члена. Робота над процедурою буде завершена протягом 2020 року.

Колективна придатність Наглядової ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, оцінювалась на етапі формування нового складу Наглядової ради в 2019 році, а саме:

- претенденти на посади незалежних членів Наглядової ради були визначені шляхом конкурсного відбору в порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України. Такий відбір

<sup>4</sup> Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України про визнання банківської групи від 03.12.2018 №385.

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»;

- до конкурсного відбору були допущені виключно кандидати, відібрані на умовах відкритого конкурсу компанією з добору персоналу, визначеною Кабінетом Міністрів України у встановленому ним порядку з числа тих, що мають міжнародний досвід надання послуг з добору керівного складу банків не менш як 10 років;
- відповідно до ст. 7 Закону про банки, для визначення претендентів на посади незалежних членів наглядової ради державного банку Кабінет Міністрів України утворив конкурсну комісію, до складу якої увійшли один представник від Президента України, три - від Кабінету Міністрів України та один - від профільного Комітету Верховної Ради України, до предметів відання якого належать питання банківської діяльності. Вимоги до членів конкурсної комісії визначив Кабінет Міністрів України;
- компанія з добору персоналу подала конкурсній комісії список кандидатів для проведення відбору та підготовки подання вищому органу;
- у роботі конкурсної комісії брали участь з правом дорадчого голосу представники міжнародних фінансових організацій;
- конкурсна комісія перевірила претендентів на посади незалежних членів наглядової ради державного банку на відповідність вимогам, встановленим ст.7 Закону про банки.

Для регулярної оцінки колективної придатності Наглядової ради, на виконання вимог розділу VI Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Національного Банку України від 03.12.2018 № 814-рш, Наглядова рада має намір затвердити матрицю профілю ради банку з урахуванням необхідних спеціальних знань у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу банку (видів діяльності), стратегічного планування, управління банком.

#### **1.11. Оцінка системи управління ризиками Банку та її ключові характеристики**

Банк розглядає побудову та належне функціонування комплексної та адекватної системи управління ризиками Банку як один з ключових елементів для забезпечення його стабільного розвитку та ефективної діяльності, досягнення ним поточних та стратегічних цілей.

Для досягнення вищезазначеної мети Банк визначає такі основні цілі управління ризиками:

- обмеження, мінімізація та пом'якшення ризиків Банку;
- забезпечення/дотримання прийняттого рівня ризиків в рамках ризик-апетиту та лімітів, встановлених в Банку;
- забезпечення фінансової стійкості Банку та наявності необхідного рівня необтяжених високоякісних активів; та
- дотримання вимог Національного банку України.

Управління ризиками в Банку здійснюється шляхом ідентифікації, оцінки, безперервного та якісного аналізу ризиків, визначення і встановлення прийняттого рівня ризику (у т.ч. лімітів для кожного виду ризиків), прогнозування ризиків, оцінки величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування ризиків (у т.ч. стрес-тестування), моніторингу та контролю ризиків, у т.ч. з урахуванням їх рівня прийнятності за кожним видом ризику, реалізації заходів щодо пом'якшення/зниження рівня ризиків та звітування щодо ризиків керівництву Банку, у т.ч. Наглядовій раді, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Правлінню та іншим колегіальним органам Банку (щоденно, щомісячно, щоквартально).

Банк організовує систему управління ризиками, яка 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. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них – безпосередньо організують та проводять банківські операції з урахуванням рівня ризику операції, включені до процесу ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, звітування за ними та, як і решта підрозділів, дотримуються вимог внутрішніх нормативних документів, зокрема, з питань управління ризиками;
- друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи є в цілому відповідальним за управління ризиками та розробляють відповідні внутрішні нормативні документи з питань управління ризиками, включаючи методики, моделі, порядки тощо, проводять оцінку та моніторинг рівня ризиків, готують звітність за ризиками; та
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який проводить періодичні перевірки та оцінки якості та ефективності функціонування системи управління ризиками та надає за результатами таких перевірок відповідні рекомендації щодо її подальшого удосконалення.

Управління ризиками Банку регламентується низкою нормативних документів Банку з питань управління ризиками, включаючи стратегію управління ризиками, політики управління ризиками (за різними видами ризиків), граничні розміри кредитного ризику, ліміти апетиту, відповідні методики, моделі, правила, процедури, порядки тощо, більшість з яких було актуалізовано Банком у 2019 році з урахуванням вимог постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64.

У Банку встановлено такий перелік суттєвих ризиків:

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

Основними підрозділами з ідентифікації, оцінки та моніторингу кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкового ризику, операційного ризику є підрозділи ризик-менеджменту: Управління кредитного ризик-аналізу та Управління контролю ризиків та методології ризик-менеджменту, які наразі підпорядковуються Директору з управління ризиками; щодо комплаєнс-ризиків – Управління комплаєнс-стандартів.

Система управління ризиками Банку постійно вдосконалюється та адаптується до поточної ситуації та викликів з суворим дотриманням вимог законодавства.

Зокрема, після формування (згідно з новими вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність» щодо органів управління державних банків) нового складу Наглядової ради Банку ряд основоположних документів з питань управління ризиків (стратегія, політики, порядок ескалації порушень лімітів ризику, порядок визначення та роботи з пов'язаними з банком особами тощо) затверджені зазначеним органом управління, прийнято рішення про реорганізацію ризик-блоку та створення окремого Департаменту з підпорядкуванням Наглядовій раді (завершення процесу очікується у 2020 році), формалізовано звітність з питань управління ризиками, налагоджено оперативне звітування та комунікації між Наглядовою радою, Правлінням, підрозділами з ризик-менеджменту та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на постійній основі.

З метою розвитку системи управління ризиками, в Банку на системній основі здійснюються заходи із підвищення культури управління ризиками. Так, запроваджено систематичне навчання персоналу, забезпечується підтримка підрозділів з питань практичного застосування інструментів та механізмів ефективного управління ризиками. На регулярній основі здійснюються комунікації з питань функціонування комплексної системи управління ризиками.

Система управління ризиками Банку регламентується низкою нормативних документів Банку з питань управління ризиками, включаючи стратегію управління ризиками, політики управління ризиками (за різними видами ризиків), граничні розміри кредитного ризику, ліміти апетиту, відповідні методики, моделі, правила, процедури, порядки тощо, більшість з яких було актуалізовано Банком у 2019 році з урахуванням вимог постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64.

Управління ризиками в Банку здійснюється шляхом ідентифікації, оцінки, безперервного та якісного аналізу ризиків, визначення і встановлення прийнятного рівня ризику (в т.ч. лімітів для кожного виду ризиків), прогнозування ризиків, оцінки величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування ризиків (в т.ч. стрес-тестування), моніторинг та контроль ризиків, в т.ч. з урахуванням

їх рівня прийнятності за кожним видом ризику, реалізації заходів щодо пом'якшення/ зниження рівня ризиків та звітування щодо ризиків керівництву Банку, в т.ч. Наглядовій раді, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Правлінню та іншим колегіальним органам Банку (щоденно, щомісячно, щоквартально).

## **1.12. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора Банку протягом 2019**

Зовнішнім аудитором фінансової звітності Банку за 2019 рік визначена аудиторська компанія ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

### **1.12.1. Загальна інформація щодо зовнішнього аудитора, призначеного протягом 2019 року (в тому числі, загальний стаж аудиторської діяльності, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Банку протягом 2019 року)**

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» становить більше 25 років. Протягом 4 останніх років ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» надає аудиторські послуги Банку. Банку не надавалися протягом 2019 року інші аудиторські послуги.

### **1.12.2. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій**

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій не мали місце.

### **1.12.3. Інформація про ротацію аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років**

Протягом останніх п'яти років відбувалася ротація зовнішніх аудиторів Банку. Зокрема, у 2014-2015 роках зовнішнім аудитором Банку була визначена аудиторська компанія ТОВ Аудиторська фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)», а у 2016-2019 роках - аудиторська компанія ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

### **1.12.4. Інформацію щодо використаних рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку**

Протягом 2019 року Аудиторська палата України не застосовувала стягнення до зовнішнього аудитора Банку. Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не були виявлені факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком.

### **1.12.5. Висновки комітету Наглядової ради з питань аудиту щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту та незалежності зовнішнього аудитора**

Комітет Наглядової ради з питань аудиту не надавав зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.

## **1.13. Інформація про результати функціонування системи внутрішнього аудиту протягом 2019 року**

У Банку запроваджено ефективну та дієву систему внутрішнього контролю (СВК).

Основною метою системи внутрішнього контролю (СВК) в Банку є забезпечення Наглядової ради, Правління Банку обґрунтованою гарантією досягнення загальних цілей і завдань Банку, підвищення рівня організації внутрішнього контролю та покращення ефективності виконаних завдань, а також забезпечення стабільності, безпеки й результативності процесів і операцій Банку з одночасним забезпеченням ефективного проведення операцій, захисту від потенційних помилок, уникненням порушень, втрат, збитків у діяльності Банку.

Система внутрішнього контролю в Банку спрямована на:

- досягнення Банком мети діяльності, включаючи виконання запланованих показників, забезпечення ефективності й результативності здійснення операцій, ефективного управління активами і пасивами, в тому числі направлених на збереження активів;

- забезпечення стабільності, безперервності та безпеки діяльності Банку, вдосконалення процесів проведення банківських операцій, контролюючих процедур та захисту інтересів засновника, вкладників і кредиторів Банку;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- забезпечення повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- відповідність діяльності Банку законодавству України, у тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, на внутрішнім нормативним документам Банку;

Систему внутрішнього контролю Банку побудовано з урахуванням наступних основних принципів:

- Дієвість та ефективність – полягає в організації постійного процесу внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях працівників Банку.
- Розподіл обов'язків, що полягає в забезпеченні уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією або видом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку).
- Усебічність, що полягає в охопленні всіх видів діяльності Банку та всіх його Підрозділів на всіх організаційних рівнях.
- Своєчасність, що полягає в створенні системи внутрішнього контролю, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені, з метою запобігання виникнення таких втрат Банку та застосування відповідних адекватних заходів реагування.
- Незалежність, що полягає у відокремленні функцій оцінки ефективності системи внутрішнього контролю й функцій його організації та здійснення.
- Конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю за дотриманням всіма працівниками Банку вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- впровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- впровадження процедур внутрішнього аудиту

Система внутрішнього контролю охоплює всі контрольні механізми у Банку, діє постійно і на всіх рівнях.

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 аудиторських перевірок у 2019 році Управлінням внутрішнього аудиту надавалися рекомендації Наглядовій раді та правлінню з питань покращення методів та засобів внутрішнього контролю, системи управління ризиками у тому числі комплаєнс. Істотні недоліки, що негативно впливали на фінансові показники у діяльності Банку зафіксовані висновками не були.

#### **1.14. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту**

Система внутрішнього аудиту Банку в цілому є ефективною і відповідає вимогам Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та Кодексу етики Інституту внутрішніх аудиторів.

Протягом 2019 року робота Управління внутрішнього аудиту проводилася згідно із планом, затвердженим Наглядовою радою. Про свою роботу Управління внутрішнього аудиту щоквартально та щорічно звітує перед Наглядовою радою, та раз на півроку – перед Національним банком України.

\* \* \*

## **Розділ 2. Звіт про діяльність Правління**

### **2.1. Оцінка колективної придатності Правління**

Чинний склад Наглядової ради не брав участі у відборі та призначенні складу Правління, діючого на момент початку роботи Наглядової ради в 2019 році. Зазначений склад Правління був призначений згідно процедур, які не передбачали проведення прозорих конкурсних відборів незалежними наглядовими радами державних банків.

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 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 Банку.

За менш ніж піврічний період діяльності протягом 2019 року та через відсутність в Банку необхідних внутрішніх процедур, Наглядова рада не мала змоги здійснити повноцінну оцінку діяльності Правління у відповідності до найкращих практик та всіх застосованих рекомендацій. Разом з цим, Наглядова рада вирішила здійснити оцінку діючих голови та членів Правління в ході проведення конкурсних відборів на посади в Правлінні. 19 листопада 2019 року було оголошено конкурсний відбір на посаду голови Правління. Підготовка до проведення конкурсних відборів на інші посади в Правлінні відбувалась в 2019 році, однак формально конкурсні відбори були оголошені на початку 2020 року, а саме: на посади члена правління з управління ризиками та члена правління по роботі з проблемними активами – 24 січня 2020 року, на посади члена правління з операційних питань, члена правління з фінансових питань та члена правління з питань обслуговування приватних компаній – 24 лютого 2020 року.

Наглядова рада не обмежувала право діючих членів Правління брати участь в конкурсних відборах на посади голови та членів Правління Банку незалежно від їх наряду діяльності. При цьому, рішення діючих членів Правління не брати участь в конкурсних відборах розцінюється як брак мотивації для продовження роботи в Банку в умовах його системної трансформації або самостійна низька оцінка виконання ними своїх посадових обов'язків. Ті діючі члени Правління, які виявили бажання взяти участь в конкурсному відборі на посади членів Правління, були оцінені Комітетом з питань призначень та винагород Наглядової ради. Окремі з діючих членів Правління хоч і не були визначені переможцями відповідних конкурсних відборів, участь в яких вони брали, були позитивно оцінені Комітетом з питань призначень та винагород Наглядової ради в процесі обговорення кандидатів на відповідні посади, щодо яких проводилися конкурсні відбори.

Для забезпечення проведення відповідної оцінки діяльності Правління за 2020 рік, Наглядова рада має намір забезпечити розробку та затвердити відповідні внутрішні положення Банку, які б забезпечили максимально об'єктивну та повну оцінку діяльності Правління.

Для оцінки колективної придатності Правління, Наглядова рада також має намір розробити та затвердити 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.

### **2.2. Оцінка діяльності Правління за 2019**

У 2019 році було проведено 72 засідання Правління. Засідання відбувалися за наявності кворуму, визначеного відповідно до вимог Статуту (присутні не менш як дві третини його членів від фактично призначеного складу Правління).

Серед основних питань, які розглядалися Правлінням, доцільно виокремити наступні:

- підготовка і винесення на розгляд Наглядової ради питань, які відповідно до чинного законодавства та Статуту підлягають розгляду та вирішенню Наглядовою радою, в тому числі розгляд річної фінансової звітності/консолідованої річної фінансової звітності разом із висновками зовнішнього аудиту, бізнес-плану розвитку Банку;

- схвалення граничних розмірів ключових показників ризику, питання щодо результатів стрес-тестування чутливості до ризиків, розгляду управлінської звітності за кредитними ризиками, складеної за результатами кварталу, затвердження переліку пов'язаних з банком осіб;
- затвердження найважливіших правил, процедур, внутрішніх положень;
- прийняття рішень про надання благодійної допомоги;
- надання згоди на призначення, звільнення, переведення керівних працівників структурних підрозділів Головного банку, філій;
- затвердження рішень Кредитного комітету та Комітету з управління проблемними активами;
- розгляд питань, пов'язаних зі здійсненням заходів з дотримання вимог чинного законодавства України у сфері фінансового моніторингу.

Для забезпечення проведення відповідної оцінки діяльності Правління за 2020 рік, Наглядова рада має намір зосередити зусилля на забезпеченні розробки та затвердженні відповідних внутрішніх положень Банку, якими регулюватиметься процедура оцінки, та які б забезпечили максимально об'єктивну та повну оцінку діяльності Правління.

\* \* \*



## Розділ 3. Звіт про оцінку корпоративного управління

### 3.1. 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 товариства<sup>5</sup>, 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 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

<sup>5</sup> 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.

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 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.

### **3.1.1. Власний кодекс корпоративного управління**

В 2019 році Кодекс (принципи) корпоративного управління Банку знаходився в стадії розробки.

Протягом 2019 року 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.

### **3.1.2. 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, 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;
- документу Базельського комітету з банківського нагляду «Принципи корпоративного управління в банках» від липня 2015 року.<sup>6</sup>

<sup>6</sup> [Українською, англійською.](#)

### 3.1.3. 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:

- Настанов Європейського органу банківського нагляду про корпоративне управління (EBA/GL/2017/11, 21 березня 2018 року);<sup>7</sup>
- Керівні принципи ОЕСР щодо корпоративного врядування на підприємствах державної форми часткою власності (редакція 2015 року);<sup>8</sup>
- Принципи корпоративного управління ОЕСР (редакція 2015 року);<sup>9</sup>
- Інструментарію Світового Банку щодо корпоративного управління для підприємств з державною часткою власності (редакція 2014 року).<sup>10</sup>

### 3.2. Відхилення від принципів чи кодексу корпоративного управління протягом 2019 року та причини / обґрунтування зазначених відхилень (*comply or explain*)

- Наглядова рада проводила реактивний та точковий перегляд статуту та внутрішніх положень про органи управління, пропонувала акціонеру внесення поодиноких змін до статуту та Положення про Наглядову раду та вносила зміни до Положення про Правління, у тому числі для більш чіткого визначення обов'язків, відповідальності і взаємодії Наглядової ради та Правління. Системний та всебічний перегляд статуту та внутрішніх положень про органи управління заплановано провести негайно після завершення переходу на нову модель корпоративного управління шляхом затвердження положення про організацію корпоративного управління в банку та власного кодексу корпоративного управління;
- Наглядова рада затверджувала точкові зміни до організаційної структури, мінімально необхідні 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, схвалених Кабінетом Міністрів України 11 вересня 2019 року. Повноцінна організаційна структура буде затверджена Наглядовою радою на підставі затвердженої стратегії;
- Наглядова рада не здійснювала системний перегляд форми та порядку подання управлінської звітності та регулярності зустрічей з Правлінням та керівниками підрозділів контролю для її обговорення протягом процесу перезавантаження команди Правління, який розпочався у жовтні 2019 року, та запланувала здійснити системний перегляд щойно нова команда Правління розпочне роботу у березні/квітні 2020 року;
- Наглядова рада запланувала провести до закінчення 1 кварталу 2020 року конкурсні відбори керівників підрозділів контролю, члена Правління з управління ризиками, члена Правління по роботі з непрацюючими активами задля прискорення приведення систем внутрішнього контролю, ризик менеджменту та роботи з непрацюючими активами у відповідність з чинним законодавством та основними (стратегічними) напрямками діяльності Банку, схвалених Кабінетом Міністрів України 11 вересня 2019 року, та подальшої їх відбудови з урахування кращих практик, принципів та рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо корпоративного управління;

<sup>7</sup> [Англійською.](#)

<sup>8</sup> [Українською, англійською.](#)

<sup>9</sup> [Російською, англійською.](#)

<sup>10</sup> [Англійською.](#)

- Наглядова рада не проводила формальну процедуру оцінки ефективності діяльності самої Наглядової ради та Правління, включаючи оцінку їх колективної придатності, за результатами діяльності в 2019 році з кількох причин.

- 1) Оцінка колективної придатності має здійснюватися на підставі матриці профілю відповідного органу управління, розробленої та затвердженої з урахуванням необхідних спеціальних знань у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку, стратегічного планування, управління банком, кваліфікаційних вимог Національного банку до професійної придатності та ділової репутації, вимоги щодо незалежності - для незалежних директорів, а також додаткових критеріїв, яким має відповідати член органу управління, особливостей діяльності банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.

Профіль Наглядової ради в 2019 році був фактично визначений вищим органом, який приймав рішення про призначення конкретних осіб на посади членів Наглядової ради. Наявність у членів Наглядової ради необхідних знань у ключових сферах діяльності Банку враховувалась Наглядовою радою при формуванні складів її комітетів та їх подальших змін. Профіль Правління в 2019 році фактично розглядався Наглядовою радою в рамках роботи над стратегією розвитку Банку, відповідного планування змін у структурі Правління та підготовки до конкурсних відборів на посади членів Правління, включаючи підготовки вимог до кожної з посад члена Правління, на яку заплановане оголошення конкурсу.

Наглядова рада має намір затвердити матриці профілю самої Наглядової ради та Правління в 2020 році у відповідності до всіх застосовних вимог та рекомендацій.

- 2) Оцінка ефективності діяльності Наглядової ради та Правління, включаючи їх комітети та кожного окремого члена, повинна здійснюватися щорічно. Однак, в 2019 новопризначений склад Наглядової ради фактично пропрацював менше 6 місяців, а комітети повноцінно працювали в 2019 році трохи більше 4 місяців. Тому, з об'єктивних причин Наглядова рада не має змоги оцінити результати своєї діяльності за весь 2019 рік. З таких же причин, Наглядова рада не може повноцінно оцінити діяльність Правління за 2019 рік, оскільки вона не брала участі в формуванні складу Правління, діючого в 2019 році, визначенні ключових показників ефективності членів Правління, за досягненням яких роботу Правління можна було б оцінити.
- 3) Оцінка ефективності діяльності Наглядової ради та Правління повинна відбуватись за заздалегідь визначеною процедурою, яка б забезпечувала всесторонню та об'єктивну оцінку, в тому числі самооцінку, діяльності цих органів управління, їх комітетів та кожного з їх членів. Станом на кінець 2019 року окремі документи, які б визначали такі процедури в Банку відсутні. Розробка таких процедур є одним із пріоритетів Наглядової ради на 2020 рік.

\* \* \*

## **Розділ 4. План заходів щодо вдосконалення діяльності органів управління**

### **4.1. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради**

- Забезпечити розробку та затвердження процедури оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, її комітетів, кожного члена Наглядової ради – 30 червня 2020 року;
- Забезпечити розробку та затвердження процедури оцінки ефективності діяльності Правління, його комітетів, кожного члена Правління – 30 червня 2020 року;
- Забезпечити розробку та затвердження процедури оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю – 30 червня 2020 року;
- Забезпечити розробку та затвердження процедури проведення в Банку оцінки ефективності корпоративного управління – 30 червня 2020 року;
- Забезпечити розробку та затвердження матриці профілю Наглядової ради та Правління Банку – 30 червня 2020 року;
- Розробити положення про винагороду Правління – 30 червня 2020 року;
- Провести оцінку виконання членами Правління їх ключових показників ефективності – 30 червня 2020 року.

### **4.2. План заходів щодо вдосконалення корпоративного управління**

- Провести конкурсні відбори для перезавантаження команди Правління - 31 березня 2020 року;
- Провести конкурсні відбори керівників підрозділів контролю – 31 березня 2020 року;
- Завершити розробку стратегії – 31 березня 2020 року;
- Провести системний перегляд форми та порядку подання управлінської звітності та регулярності зустрічей з Правлінням та керівниками підрозділів контролю для її обговорення – 30 травня 2020 року;
- Затвердити кодекс корпоративного управління та положення про організацію корпоративного управління – 30 червня 2020 року;
- Провести Системний та всебічний перегляд статуту та внутрішніх положень про органи управління після завершення переходу на нову модель корпоративного управління шляхом затвердження положення про організацію корпоративного управління в банку та власного кодексу корпоративного управління – 30 серпня 2020 року;
- Затвердити повноцінну організаційну структуру – протягом місяця після схвалення стратегії;
- Привести системи внутрішнього контролю, ризик менеджменту та роботи з непрацюючими активами у відповідність з чинним законодавством – 30 червня 2020 року.

\* \* \*