

Затверджено рішенням Наглядової ради
Протокол № 25 від 13 травня 2022 року

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
ЗА 2021 РІК**

Вступ	4
РОЗДІЛ 1. ЗВІТ ПРО РОБОТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	7
1.1. Персональний склад Наглядової ради та зміни за 2021 рік	7
1.2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради	8
1.2.1. Інформація про діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну) у 2021 році	8
1.2.2. Факти порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку	9
1.2.3. Заходи впливу, застосовані органами державної влади до членів Наглядової ради протягом 2021 року	9
1.2.4. Оцінка ділової репутації, професійної придатності членів Наглядової ради та незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради	9
1.2.5. Дотримання обов'язків лояльності та дбайливого ставлення	10
1.2.6. Оцінка колективної придатності Наглядової ради	12
1.2.7. Повноваження та ефективність Голови Наглядової ради	13
1.3. Винагорода членів Наглядової ради за 2021 рік	15
1.3.1. Розмір та строки виплати винагороди членам Наглядової ради	15
1.3.2. Структура складових винагороди членів Наглядової ради та компенсаційні виплати	16
1.3.3. Страхування відповідальності членів Наглядової ради	16
1.3.4. Факти отримання членами Наглядової ради винагороди від пов'язаних з Банком осіб	17
1.4. Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою та її комітетами. Ефективність таких методів та процедур	17
1.4.1. Методи та процедури, застосовні до засідань Наглядової ради	17
1.4.2. Ефективність методів та процедур, застосованих до засідань Наглядової ради	18
1.4.3. Методи та процедури, застосовні до засідань комітетів Наглядової ради, та їх ефективність	21
1.4.4. Методи та процедури взаємодії з Правлінням та підрозділами контролю Банку	23
1.5. Якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень	23
1.6. Інформація про проведені засідання Наглядової ради та опис прийнятих рішень	23
1.7. Інформація про функціональні повноваження комітетів Наглядової ради	25
1.8. Інформація про проведені засідання комітетів та загальний опис прийнятих рішень	36
1.9. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради	41
1.10. Оцінка виконання Наглядовою радою цілей, поставлених на 2021 рік	45
1.11. Оцінка того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку	46
1.12. Оцінка системи управління ризиками Банку та її ключові характеристики	47
1.13. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора Банку протягом 2021	49
1.14. Інформація про результати функціонування системи внутрішнього контролю протягом 2021 року	50
1.15. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту	50
РОЗДІЛ 2. ЗВІТ ПРО НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ПРАВЛІННЯ БАНКУ	52
2.1. Оцінка колективної придатності Правління	52
2.2. Встановлення Наглядовою радою ключових показників ефективності для членів Правління Банку	53
РОЗДІЛ 3. ВИСНОВОК ПРО СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ	54

3.1.	Висновок щодо відповідності організації корпоративного управління профілю Банку	54
3.2.	Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління	54
3.2.1.	Власний кодекс корпоративного управління	56
3.2.2.	Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Банк добровільно вирішив застосовувати	56
3.2.3.	Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	56
3.3.	Відхилення від принципів чи кодексу корпоративного управління протягом 2021 року та причини / обґрунтування зазначених відхилень (<i>comply or explain</i>)	57
3.4.	Результати оцінки корпоративного управління в Банку підрозділом внутрішнього аудиту	57
РОЗДІЛ 4. ПЛАН ЗАХОДІВ ЩОДО ВДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ...		58
4.1.	План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради	58
4.2.	План заходів щодо вдосконалення діяльності Правління та підрозділів контролю	58

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 складалися 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 останні роки.

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).

З 2019 року до вищезазначеного Розпорядження Кабінету Міністрів України було внесено декілька змін щодо дострокового припинення повноважень декількох членів Наглядової ради та призначення нових членів Наглядової ради. Станом на кінець 2021 року Наглядова рада Банку складалася з 9 (дев'яти) членів, шестеро з яких були незалежними членами Наглядової ради, а троє – представниками держави.

Відповідно до статті 7 Закону про банки та на виконання Основних напрямів діяльності АТ "Укресімбанк" на 2020 – 2024 роки, підготовлених на основі оновлених Зasad стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів), розроблених Міністерством фінансів України спільно з міжнародними фінансовими інституціями та схвалених Кабінетом Міністрів України 02.09.2020 року, Наглядова рада забезпечила схвалення вищим органом стратегії розвитку Банку у 2020 році, сформувала новий склад виконавчого органу Банку (далі – **Правління**) та протягом 2021 року контролювала його діяльність, та здійснювала постійний контроль за ефективністю виконання стратегії розвитку Банку, стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації такої стратегії та продовжувала вдосконалювати систему внутрішнього контролю. Також Наглядова рада активно займалася подальшою розбудовою системи корпоративного управління Банку відповідно до вимог чинного законодавства та найкращих міжнародних практик. Зокрема, у 2021 році Наглядова рада затвердила нові редакції Кодексу етики (поведінки), Кодексу (принципів) корпоративного управління та Положення про Комісію з етики Банку з метою підвищення ефективності управління Банком, прийняття керівниками Банку узгоджених

рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищення надійності Банку і захисту інтересів клієнтів, вкладників та інших кредиторів. У третьому кварталі 2021 року Наглядова рада доклала максимальних зусиль для ефективного врегулювання та мінімізації наслідків реалізації ризиків Банку, які були спричинені ситуацією, що склалася навколо інтерв'ю колишнього голови Правління Банку Мецгера Є.В. виданню «Радіо Свобода» 04.10.2021 року (далі – Перший інцидент), а також подією навколо допущення керівника Департаменту банківської безпеки Банку Тельбізова І.Г. до роботи в Банку (далі – Другий інцидент). Перший та Другий інциденти продемонстрували, що, на жаль, розроблені та затверджені ще у 2020 році Кодекс (принципи) корпоративного управління та Кодекс поведінки (етики) Банку не були належним чином впроваджені у Банку. Водночас, Наглядова рада переконана, що Перший та Другий інциденти стали випробовуванням та лакмусовим папірцем ефективності саме системи корпоративного управління в Банку в цілому, зокрема здатності Наглядової ради оперативно та рішуче діяти в подібних кризових ситуаціях, існування в Банку механізмів розслідування відповідних випадків та притягнення працівників та керівників Банку до відповідальності за вчинені порушення, а також дієвості зазначених механізмів.

У грудні 2021 року в процесі оцінки відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, вимогам до незалежності незалежних членів, також було визначено наявність колективної придатності Наглядової ради. За результатами оцінки Наглядової ради було встановлено, що принаймні половина членів Наглядової ради (включаючи Голову Наглядової ради) мають досвід роботи в банківському та/або фінансовому секторі, та що діючий склад Наглядової ради демонструє належний рівень сукупних знань, навичок та досвіду, необхідних для виконання Наглядовою радою своїх повноважень відповідно до стратегії розвитку Банку, затвердженої Наглядовою радою та схваленої вищим органом Банку.

Підсумовуючи викладене, 2021 рік був роком напруженої і кропіткої роботи із продовження впровадження реформи корпоративного управління, впровадження стратегії розвитку Банку та стратегії та оперативного плану роботи з наявними проблемними активами та продовження побудови адекватної системи управління ризиками та комплаєнс-контролю у Банку. В той же час, Наглядова рада продовжує розбудовувати та вдосконалювати внутрішні процеси в Банку, а отже багато аспектів діяльності Банку все ще знаходиться на стадії опрацювання та поступового впровадження.

Слід окремо зазначити, що протягом 2021 року Наглядова рада продовжувала працювати в умовах відчайдушної боротьби усієї країни та її банківського сектору із поширенням гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Зазначена ситуація продовжувала вносити певні корективи у плани Наглядової ради. Тим не менш, Наглядова рада відзначає дуже позитивні зрушення у проведенні комплексної трансформації Банку та початку збільшення його ринкової вартості.

* * *

РОЗДІЛ 1. ЗВІТ ПРО РОБОТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

1.1. Персональний склад Наглядової ради та зміни за 2021 рік

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

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

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

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

Станом на початок 2021 року Наглядова рада Банку складалася з 7 (семи), а не 9 (дев'яти) членів. У персональному складі Наглядової ради протягом 2021 року відбулися такі зміни:

- Відповідно до Розпорядження Кабінету Міністрів України від 16.12.2020 № 1580–р, призначено члена наглядової ради Терентьєва Юрія Олександровича як представника держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики. Вступив на посаду (набув повноважень) члена Наглядової ради 04 березня 2021 року, після отримання погодження Національного банку України;
- Відповідно до Розпорядження Кабінету Міністрів України від 28.10.2021 № 1325 - р, призначено члена наглядової ради Виняського Владислава Володимировича як незалежного члена. Вступив на посаду (набув повноважень) члена Наглядової ради 08 грудня 2021 року, після отримання погодження Національного банку України.

Новопризначені члени Наглядової ради належним чином були введені на посаду, зокрема, були невідкладно ознайомлені з ключовими аспектами діяльності Наглядової ради та комітетів та з усіма аспектами діяльності Правління. Беручи до уваги факти призначення нових членів Наглядової ради, у березні та грудні 2021 року були проведені відповідні оцінки колективної придатності Наглядової ради та було встановлено, що новопризначені члени Наглядової ради підсилили її колективну придатність та що поточний склад Наглядової ради демонструє належний рівень знань, навичок та досвіду, необхідних для здійснення Наглядовою радою своїх повноважень відповідно до основних видів діяльності, стратегії розвитку та бізнес-плану Банку, а також з урахуванням розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру діяльності Банку, організаційної структури та профілю ризиків Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Так, станом на кінець 2021 року Наглядова рада складалася з 9 (дев'яти) членів, шестеро з яких були незалежними членами Наглядової ради, а троє – представниками держави. Склад на кінець 2021 року був таким:

- Гордієнко Оляна Павлівна - незалежний член;
- Шишло Дімітрі - незалежний член;
- Коновець Сергій Олександрович - незалежний член;
- Меню Домінік - незалежний член;
- Урбан Ласло - незалежний член;
- Виняський Владислав Володимирович, незалежний член;
- Страхова Вікторія Костянтинівна - представник держави від Президента України;
- Буца Юрій Богданович – представник держави від Кабінету Міністрів України;
- Терентьєв Юрій Олександрович, представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

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

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

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

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

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

1.2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради

1.2.1. Інформація про діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну) у 2021 році

ПІБ члена Наглядової ради	Інформація про діяльність, яку здійснював член Наглядової ради з дати його призначення на посаду члена Наглядової ради
Гордієнко Оляна Павлівна	Вчитель правознавства (за сумісництвом, строковий трудовий договір), Український гуманітарний ліцей; радник з корпоративного управління, ТОВ «АйСіЮ Консалтинг»; член Ради Національного реєстру корпоративних директорів
Коновець Сергій Олександрович	Голова виконавчого органу (CEO) компанії Tiegle AG (Швейцарія) (без отримання винагороди)
Шишло Дімітрі	Голова виконавчого органу (CEO) та засновник компанії AndSecure Dimitri Chichlo Consulting Services, Швейцарія
Меню Домінік	не здійснював іншої діяльності
Ласло Урбан	не здійснював іншої діяльності
Винярський Владислав Володимирович	Фінансовий директор ТОВ «Олсідз Блек Сі»; директор ТОВ «Скарб енд Статок»
Страхова Вікторія Костянтинівна	Вікторія Страхова надавала консультаційні послуги щодо кредитування дрібних фермерів під заставу земель сільськогосподарського призначення за короткостроковою угодою зі Світовим Банком
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"
Терентьев Юрій Олександрович	Партнер / радник з юридичних питань в юридичній фірмі ТОВ «Редкліфф Партнерз»

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 2021 року*

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

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

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

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

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

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

Наприкінці 2021 року було проведено оцінку відповідності членів Наглядової ради Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а також вимогам до незалежних членів Наглядової ради та членів Наглядової ради – представників держави, за результатами якої було встановлено, що:

стосовно ділової репутації:

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

стосовно професійної придатності:

Результати оцінки професійної придатності виявили, що всі члени Наглядової ради володіють необхідними знаннями, досвідом та навичками, достатньою кількістю часу для виконання своїх посадових обов'язків та дотримуються застосовних обмежень, встановлених законодавством. Всі конфлікти інтересів, які мали місце протягом 2021 року, були належним чином повідомлені членами Наглядової ради та відповідно врегульовані.

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

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

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

Оскільки на момент призначення члена Наглядової ради Національний банк України перевіряє, в межах процесу погодження такого члена Наглядової ради на відповідну посаду, відповідність члена Наглядової ради вимогам законодавства, в тому числі вимогам щодо професійної придатності, ділової репутації, незалежності, результати відповідної перевірки новопризначеного незалежного члена Наглядової ради Виняського В.В., погодженого Національним банком України в грудні 2021 року, були зараховані для цілей здійснення щорічної оцінки кваліфікаційної придатності.

1.2.5. Дотримання обов'язків лояльності та дбайливого ставлення

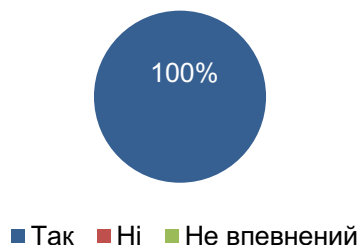
Відповідність членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам оцінювалась з урахуванням дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.

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

стосовно обов'язку лояльності:

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

Чи ви ознайомлені з політикою запобігання конфліктам інтересів Банку?



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



Також членам Наглядової ради були поставлене таке питання:

У звітному році у Вас особисто не виникало конфліктів між вашими майновими або немайновими інтересами, у тому числі через особисті сімейні, дружні чи інші позаробочі зв'язки з фізичними чи юридичними особами, та вашими професійними обов'язками, які вплинули або теоретично могли вплинути на виконання Ваших посадових обов'язків?

9 відповідей



Отже, протягом 2021 року два члени Наглядової ради мали конфлікт між їх майновими або немайновими інтересами та їх професійними обов'язками, що теоретично міг вплинути на виконання їх професійних обов'язків. Про такі випадки потенційного конфлікту інтересів було належним чином повідомлено та потенційні конфлікти інтересів були врегульовані.

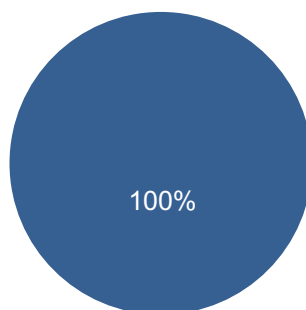
Протягом 2021 року жоден член Наглядової ради не мав реального конфлікту між його/її майновими або немайновими інтересами та його/її професійними обов'язками, що фактично впливав на виконання його/її професійних обов'язків.

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

стосовно обов'язку дбайливого ставлення:

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

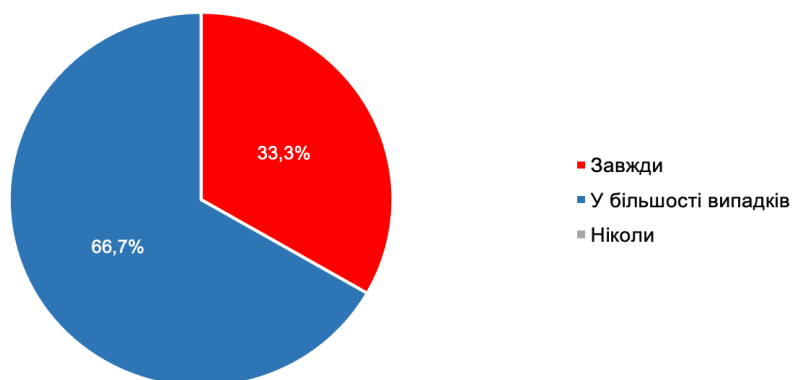
У звітному році чи приділяли ви, на вашу думку, достатньо часу для ефективного виконання своїх посадових обов'язків в якості члена Наглядової ради?



■ Так ■ Ні

Чи надавалася вам можливість у звітному році приймати рішення на засіданнях Наглядової ради/її комітетів на підставі всебічної оцінки наявної інформації (наприклад, Ви отримували матеріали з усіх питань порядку денного, які передбачали розгляд матеріалів, Ви мали відповідь на Ваші питання до або протягом засідань)?

9 відповідей



Членами Наглядової ради були обговорені надані ними відповіді, за результатами чого вони дійшли згоди, що Наглядова рада повинна чітко повідомляти та узгоджувати з членами Правління терміни подання матеріалів для розгляду членами Наглядової ради та підготовки до засідань Наглядової ради та її комітетів, а також підхід до вирішення випадків, коли матеріали не можуть бути подані Правлінням у встановлені терміни через непередбачувані обставини, які перешкоджають їх своєчасному поданню.

1.2.6. Оцінка колективної придатності Наглядової ради

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

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

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

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

- С2 – наявність професійного досвіду роботи від 1 до 5 років;
- С3 – наявність професійного досвіду роботи понад 5 років.

Були встановлені такі результати:

Матриця профілю Ради: колективна придатність Ради

Критерії	Стратегічний менеджмент та управління змінами	Кредитування	Непрацюючі кредити (НР), реструктуризація	Фінанси та аудит	Корпоративне управління	Компласність та ризики	Казначейство та інвестиційна діяльність	Транс-кордонні операції з капіталом	ІТ та безпека	Впровадження системи винагороди та управління персоналом
Члени Ради										
Оляна Гордієнко	A1, B3, C3	A2, B2, C2	A2, B3, C2	A1	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A2, B3	A3, B3, C3	B2	A2, B3, C3
Дімітрі Шишло	A3, C2	B2	B2	A3, B2, C2	A3, B2, C2	A3, B3, C3	B2	B2	A1, B3, C3	A3, B2, C2
Сергій Коновець	A3, B3, C3	A2, B2, C2	A2, B2, C2	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A2, B3, C3	A2, B3, C3	A2, B3, C3	A2, B3, C3	A2, B3, C3
Домінік Меню	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	B3	A1, B3, C3
Ласло Урбан	A3, B3, C3	A2, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A1, B1	B3, C3
Юрій Терентьев	A3, B3, C3	A2, B3	A2, B2, C2	A2, B2, C2	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A2, B1, C1	A2, B3, C2	B3, C3	A2, B3, C3
Вікторія Страхова	B3, C3	A2, B3, C3	A2, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A2, B3, C3	B3, C2	A2, B3, C2	A2, B2, C2	A2, B3, C3
Юрій Буца	B3, C3	A2, B2, C2	B2, C2	A2, B3, C3	A2, B3, C3	A2, B2	A2, B3, C3	B3, C3	B2	-
Владислав Виняський	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A2, B3, C2	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	B2	A2, B3, C3
Загальний бал	69	59	58	67	78	74	59	66	38	60

 - Не застосовується

Крім того, за результатами оцінки колективної придатності було встановлено, що принаймні половина членів Наглядової ради включаючи Голову Наглядової ради мають три та/або більше років досвіду роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Отже, склад Наглядової ради станом на кінець 2021 року демонстрував належний рівень знань, навичок та досвіду, необхідних для здійснення Наглядовою радою своїх повноважень відповідно до основних видів діяльності, Стратегії та бізнес-плану Банку, а також з урахуванням розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру діяльності Банку, організаційної структури та профілю ризиків Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

1.2.7. Повноваження та ефективність Голови Наглядової ради

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

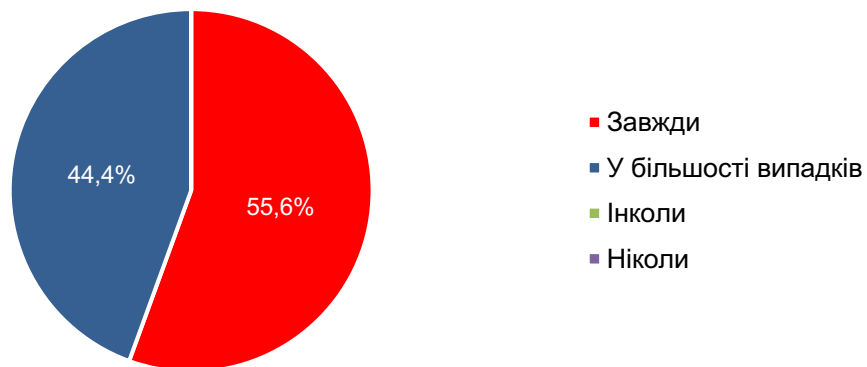
- організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Наглядовою радою;
- скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань;
- забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет під час обговорення на засіданні Наглядової ради;
- заохочує та сприяє відкритому і критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради, а також забезпечує, щоб кожна окрема думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- забезпечує, щоб рішення Наглядової ради приймалися на підставі документів та інформації, які члени Наглядової ради отримують завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (провести всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення;
- забезпечує організацію ведення протоколів засідань Наглядової ради та їх зберігання;

- організовує роботу з утворення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами і посадовими особами Банку;
- готує звіт і звітує перед вищим органом про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради;
- підтримує постійні контакти з іншими органами і посадовими особами Банку.

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

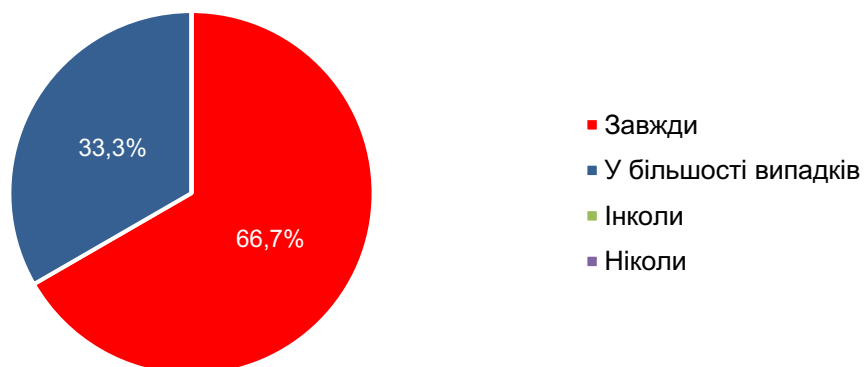
Чи сприяє голова Наглядової ради, на Вашу думку, відкритому і критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради?

9 відповідей



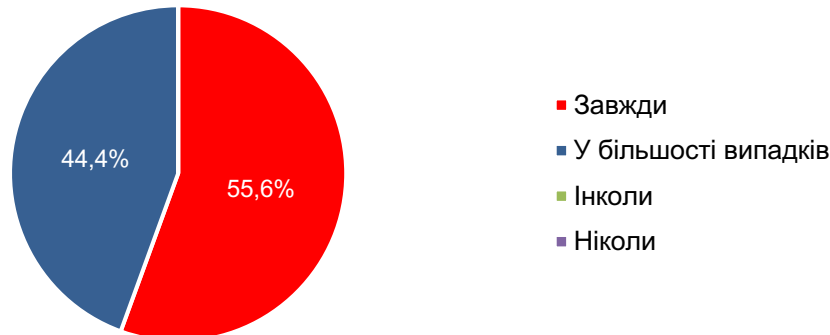
Чи забезпечує голова Наглядової ради, на Вашу думку, можливість, щоб кожна окрема думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення?

9 відповідей



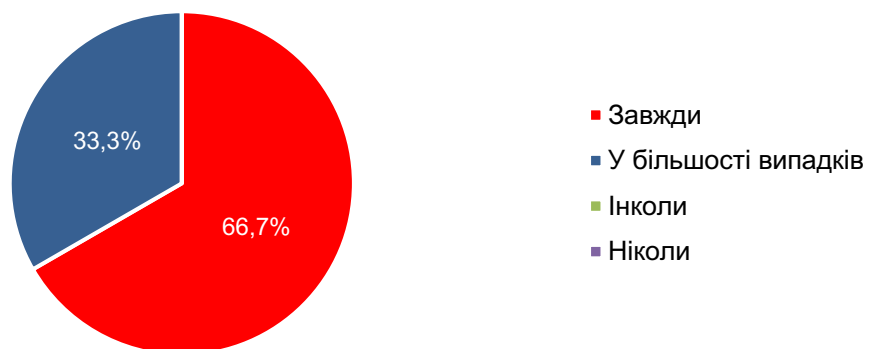
Чи дотримується голова Наглядової ради, на Вашу думку, принципів комунікації, визначених Кодексом корпоративного управління, під час ведення комунікації з іншими органами і посадовими особами Банку?

9 відповідей



Чи дотримується голова Наглядової ради, на Вашу думку, принципів комунікації, визначених Кодексом корпоративного управління, під час ведення комунікації з Вищим органом, державними органами та іншими третіми особами?

9 відповідей



1.3. Винагорода членів Наглядової ради за 2021 рік

1.3.1. Розмір та строки виплати винагороди членам Наглядової ради

Члени Наглядової ради здійснюють свої повноваження на платній основі. Винагорода членів Наглядової ради має бути конкурентною та встановленою на такому рівні, щоб залучати, мотивувати та утримувати кваліфікованих співробітників в інтересах Банку, його вкладників, кредиторів та держави як акціонера Банку.

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

За результатами 2021 року (за період з січня 2021 по грудень 2021 включно) членам Наглядової ради в цілому було виплачено 36 076,2 тис.грн. базової винагороди та 3 730,6 тис.грн. додаткової винагороди (зазначені суми включають виплату винагороди за виконання обов'язків членів Наглядової ради у грудні 2020 року та одного з членів у серпні та вересні, та виключають суми нарахованої винагороди за виконання обов'язків членів Наглядової ради у грудні 2021 року, які були виплачені у січні 2022 року).

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

Деяким членам Наглядової ради відповідно до внутрішніх документів Банку, що регламентують діяльність Наглядової ради, на підставі документів, що підтверджують їхні витрати у зв'язку з реалізацією повноважень та виконання обов'язків члена Наглядової ради Банком компенсувалися витрати щодо їх проїзду від місця проживання/перебування до місця розташування Банку і назад, витрати пов'язані з наймом житлового приміщення та харчуванням протягом часу, необхідного для участі у засіданнях Наглядової ради та/або її комітетів. Розмір компенсаційних виплат за 2021 рік членів Наглядової ради в цілому склав 1 150 089,76 грн.

1.3.2. Структура складових винагороди членів Наглядової ради та компенсаційні виплати

Розмір винагороди, що нараховується члену Наглядової ради протягом календарного місяця визначається як сума, яка складається з 1/12 базового розміру винагороди члена Наглядової ради за рік та розміру додаткової винагороди нарахованої на розмір базової щомісячної винагороди (у випадку нарахування додаткової винагороди).

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

Розмір додаткової винагороди членів Наглядової ради становить:

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

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

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

1.3.3. Страхування відповідальності членів Наглядової ради

Протягом 2021 року відповідальність членів Наглядової ради за збитки, які можуть бути завдані Банку діями або бездіяльністю членів Наглядової ради під час виконання ними своїх посадових обов'язків, була застрахована на підставі договору добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб від 04.12.2020 року. Відповідно до умов Додаткової угоди № 3 до договору добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб від 04.12.2020 року

термін дії договору страхування було продовжено до 31.05.2022 року (включно). Метою укладення такого договору страхування було надання фінансового захисту керівникам Банку від можливих наслідків неправомірних дій, заявлених або фактично вчинених ними під час здійснення своїх повноважень.

Загальна сума платежів, здійснених Банком для страхування професійної відповідальності спільно членів Наглядової ради та членів Правління, склала 11 109 451,90 грн. (за страхування відповідальності з 10.12.2020 по 09.12.2021) та 5 608 416,14 грн. (за страхування відповідальності з 10.12.2021 по 31.05.2022).

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

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

Факти отримання членами Наглядової ради винагороди від пов'язаних з Банком осіб у 2021 році відсутні.

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

1.4.1. Методи та процедури, застосовні до засідань Наглядової ради

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

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

Засідання Наглядової ради може проводитися:

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

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

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

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

Статутом, якщо інше не передбачено законом, Статутом або Положенням про наглядову раду.

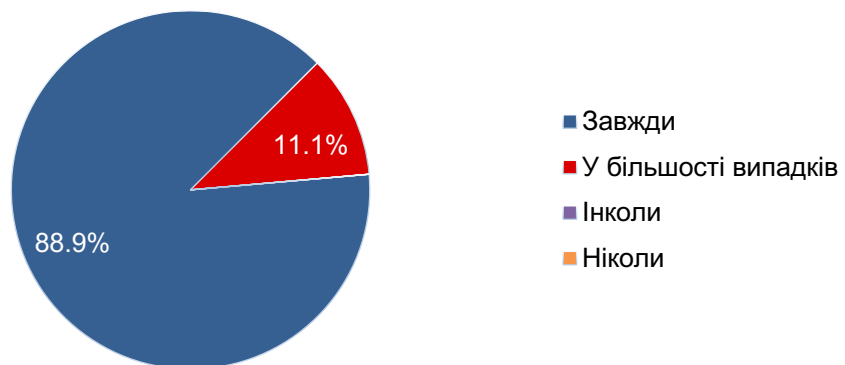
Протокол засідання Наглядової ради, проведеного у формі спільної присутності членів Наглядової ради, оформляється не пізніше п'яти робочих днів після проведення засідання та надсилається членам Наглядової ради, які взяли участь у засіданні. За результатами проведення засідання Наглядової ради без спільної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

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

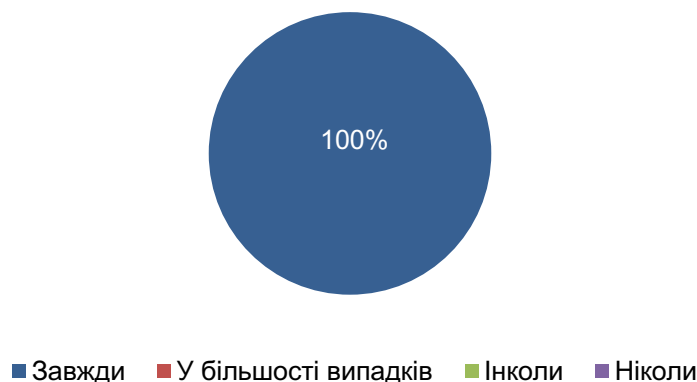
З метою оцінки ефективності процедур, що застосовуються під час засідань Наглядової ради членам Наглядової ради були поставлені такі питання:

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

9 відповідей

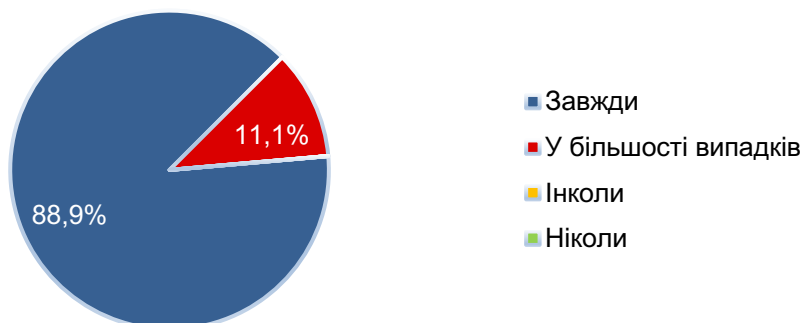


Чи голосуєте особисто ви на засіданнях Наглядової ради з кожного питання виключно зі своєї точки зору та не відчуваєте вимушеними приєднатися до думки більшості?



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

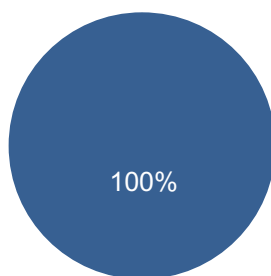
9 відповідей



Під час проведення оцінки було встановлено, що занадто багато часу витрачається на обговорення незначних правових питань, що не залишає багато простору для обговорення інших питань, які можуть бути більш важливими. Після обговорення Наглядовою радою зазначеного коментаря, члени Наглядової ради погодилися з таким підходом: якщо деякі члени Наглядової ради вважають, що юридична сторона питання є важливою та потребує обговорення, відповідні члени Наглядової ради мають коротко пояснити всім членам Наглядової ради, в чому полягає важливість таких правових питань.

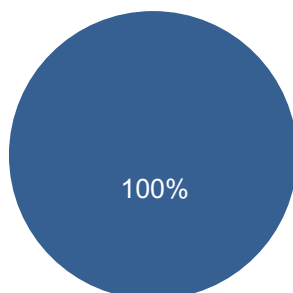
Члени Наглядової ради оцінили також ефективність операційно-технічної діяльності Наглядової ради:

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



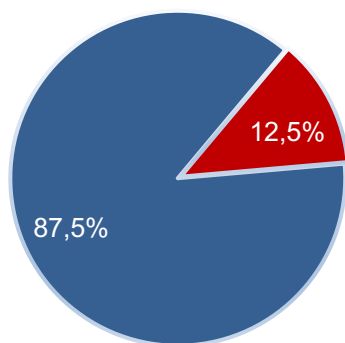
■ Так ■ Ні

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



■ Так ■ Ні

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



■ Так
■ Ні

Було виявлено, що процес підготовки протоколів повністю задовільний та добре налаштований. Також була розглянута доцільність розширення штату служби корпоративного секретаря для того, щоб підготовка повного тексту протоколів здійснювалася більш швидко.

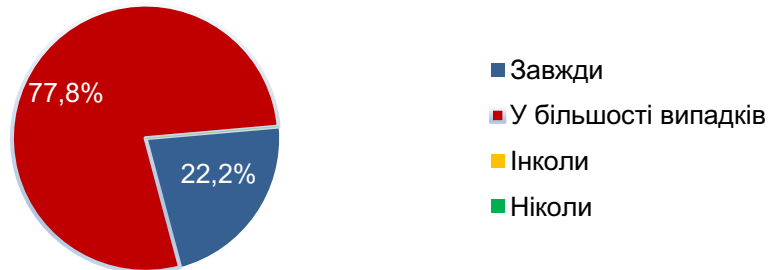
Члени Наглядової ради обговорили відповіді та зауваження та дійшли висновку, що вони не заперечують проти існування в подальшому практики підготовки протоколів, яка передбачає можливість висловлення додаткових коментарів після закінчення засідання, якщо члени Наглядової ради дотримуватимуться принципу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

Члени Наглядової ради також погодилися з тим, що на даний момент немає потреби в розширенні штату Служби корпоративного секретаря і якщо, на думку деяких членів Наглядової ради конкретний протокол (засідань) необхідно скласти негайно, відповідний запит слід надіслати корпоративному секретарю.

Також були поставлені такі питання:

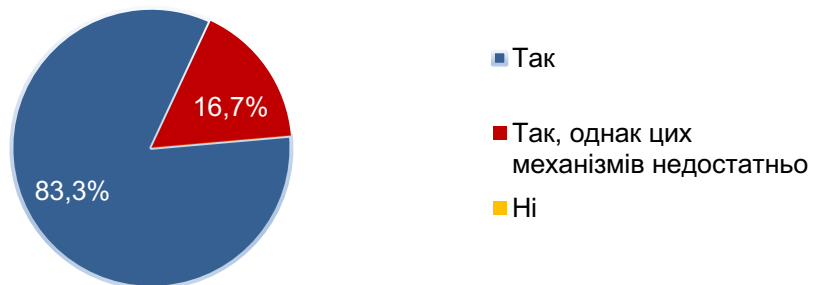
Чи матеріали, необхідні для проведення засідань та прийняття рішень, надсилаються членам Наглядової ради заздалегідь та в обсязі, достатньому для прийняття об'єктивних рішень?

9 відповідей



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

6 відповідей



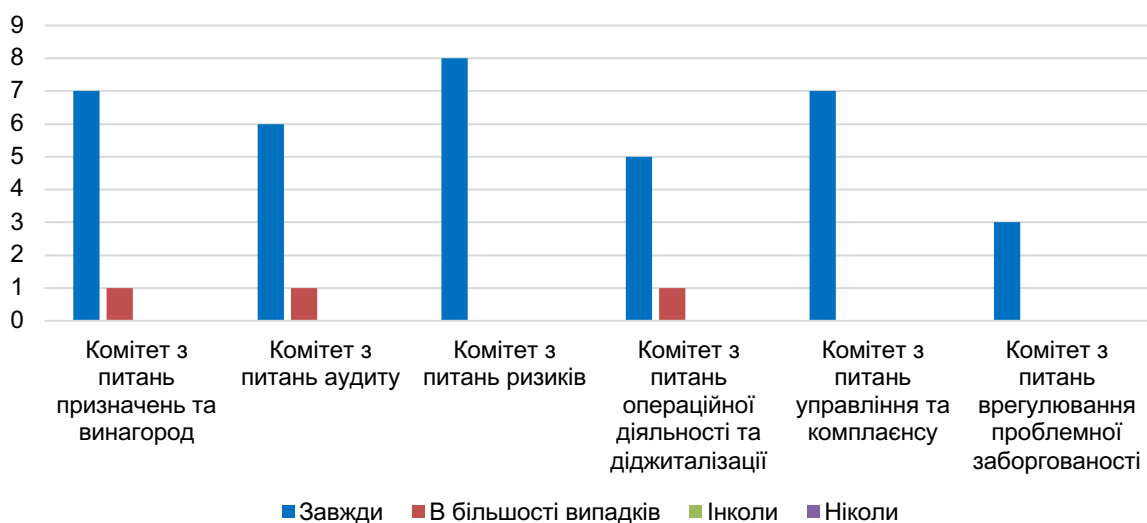
Членами Наглядової ради, відповідь яких на вищезазначене запитання була іншою, ніж "так", було зазначено, що якість взаємодії та обміну документами між Наглядовою радою та Правлінням має бути покращена, - члени Наглядової ради погодилися чітко комунікувати з Правлінням щодо термінів подання матеріалів та домовитися про підхід щодо вирішення ситуацій, коли матеріали не можуть бути подані членами Правління в належні строки.

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

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

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

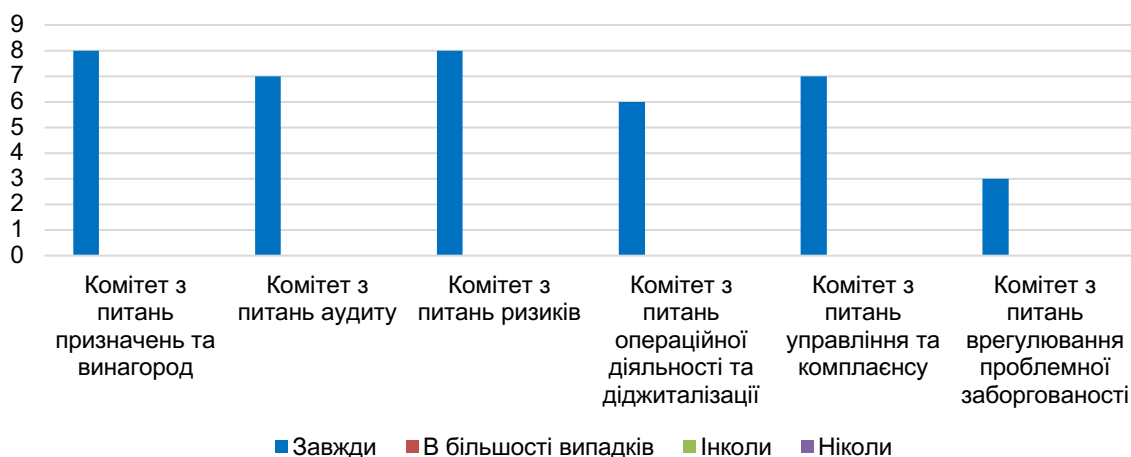
Чи маєте особисто ви можливість вільно висловити свою думку з кожного питання під час засідань?



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



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



За результатами обговорення оцінки, члени Наглядової ради погодилися, що покращення підготовки до засідань, в тому числі повідомлення членами Наглядової ради своїх ключових думок щодо питань порядку денного у письмовій формі до

відповідних засідань, сприятиме можливості членів Наглядової ради ефективніше формувати свою професійну думку.

1.4.4. Методи та процедури взаємодії з Правлінням та підрозділами контролю Банку

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіє з Правлінням та підрозділами контролю Банку. Члени Правління та керівники підрозділів контролю відвідують окремі засідання Наглядової ради та її комітетів, надають Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформації щодо діяльності Банку в тому числі з використанням захищених засобів електронного зв'язку, забезпечують підготовку рішень Наглядової ради з окремих питань.

1.5. Якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень

Наглядова рада загалом позитивно оцінює якість виконання Правлінням та підрозділами контролю Банку її рішень. Наглядова рада на регулярній основі заслуховує на своїх засіданнях звіти Правління і підрозділів контролю Банку з питань, які належать до сфери її компетенції, що дозволяє здійснювати контроль за повним та своєчасним виконанням її рішень. Крім того, Наглядова рада з допомогою корпоративного секретаря Банку та Департаменту секретаріату Банку здійснює моніторинг статусу виконання доручень, наданих Правлінню і підрозділам контролю Банку, та підтримує з ними постійну комунікацію, що покращує взаєморозуміння між органами управління і контролю Банку та підвищує якість виконання рішень Наглядової ради.

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

Чергові засідання Наглядової ради проводяться в разі необхідності, але не рідше одного разу на квартал (протягом 2021 року кожного місяця проводилося щонайменше одне засідання Наглядової ради та декілька засідань комітетів Наглядової ради). При скликанні та проведенні засідань у 2021 році враховувався план засідань Наглядової ради, який був затверджений Наглядовою радою у кінці 2020 року.

Зважаючи на виклики, які стоять перед Банком, та його амбітну візію стати провідним банком з експортно-імпортного фінансування та корпоративного кредитування в Україні, Наглядова рада у межах своєї компетенції доклала у 2021 році чимало зусиль та часу для ініціації трансформації Банку та налагодження його важливих внутрішніх процесів з метою підвищення їх ефективності і приведення у відповідність з вимогами чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, і кращих практик корпоративного управління.

За 2021 рік члени Наглядової ради провели 30 засідань, отримавши та проаналізувавши більше 2 200 документів з метою підготовки до цих засідань, і підтримували постійну комунікацію з Правлінням (в тому числі шляхом проведення регулярних щомісячних зустрічей та спільних засідань з Правлінням Банку з метою обговорення діяльності Банку та стану виконання стратегії розвитку Банку) і відповідними структурними підрозділами Банку, щоб сформулювати краще бачення проблем і викликів, які стоять на перешкоді до досягнення Банком поставлених цілей.

Протягом 2021 року Наглядова рада, окрім іншого, прийняла рішення з наступних стратегічних питань діяльності та розвитку Банку:

- Проведено конкурсний відбір кандидата/призначення на посаду члена Правління (відповідального за напрямки середнього бізнесу, муніципалітетів та комунального сектору; роздрібного бізнесу; цифрового банкінгу; мережі філій та відділень банку; лізингового бізнесу банківської групи);
- Припинено повноважень директора Департаменту внутрішнього аудиту та проведено конкурсний відбір нового директора з метою суттєвого підсилення функції внутрішнього аудиту та ролі Наглядової ради;
- Здійснено оперативні та рішучі дії з метою врегулювання кризової ситуації, що склалася навколо інтерв'ю виданню «Радіо Свобода» 04.10.2021 року, зокрема прийняття рішення про припинення повноважень Голови Правління Банку;
- Здійснено дії для початку конкурсного відбору нового Голови Правління Банку;
- Затверджено план дій з вдосконалення принципів корпоративного управління та етичної поведінки в Банку;
- Розпочато роботу над оновленням Кодексу (принципів) корпоративного управління та Кодексу поведінки (етики) Банку з метою їх переформатування, яке дозволить донести до всіх співробітників та керівників Банку практичне (а не формальне) значення корпоративних

цінностей Банку, забезпечить розуміння кожним співробітником Банку своїх прав та обов'язків та ролі кожного з них в формуванні іміджу та репутації Банку;

- Проведено відбір зовнішнього експерта для надання спеціалізованих послуг з форензич-аудиту щодо обставин навколо кредитного проекту, пов'язаного з наданням Банком кредитів на придбання торгового центру в м. Києві під назвою «Sky Mall»;
- Здійснено на регулярній основі контроль за виконанням стратегії розвитку Банку, стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами Банку;
- Затверджено зміни до організаційної структури Банку (щодо перепідпорядкування Департаменту з реструктуризації та стягнення Головному ризик-менеджеру Банку) з метою здійснення ефективного контролю за реалізацією стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану;
- Здійснено моніторинг ефективності запровадження Банком організаційних та технічних рішень з метою покращити ефективність та зменшити операційний ризик внутрішніх бізнес процесів Банку;
- Оновлено внутрішні документи стосовно управління ризиками та комплаєнс-контролю в Банку та внутрішні положення, що регулюють діяльність підрозділів Банку;
- Обрано оцінювачів майна Банку і затверджено умови відповідних договорів з ними; затверджено ринкову вартість майна Банку;
- Надано згоду на проведення фінансової реструктуризації деяких боржників Банку та затверджено умови такої реструктуризації;
- Затверджено умови деяких активних операцій з клієнтами Банку, зокрема, щодо їх кредитування та участі Банку у консорціумних (синдікованих) кредитах;
- Затверджено бізнес-план розвитку Банку на 2022-2024 роки, який включає бюджет Банку на 2022 рік, у тому числі бюджети Наглядової ради Банку, підрозділів внутрішнього аудиту, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та управління ризиками;
- Затверджено план проведення внутрішніх аудитів Банку на 2021 рік та розглянуто звіти про роботу підрозділу внутрішнього аудиту Банку/результати аудиторських перевірок;
- Забезпечено регулярне оновлення Наглядовою радою матриці профілю Наглядової ради та Правління Банку; визначено колективну придатність Наглядової ради та Правління;
- Проведено оцінку відповідності членів Наглядової ради та менеджменту кваліфікаційним вимогам, в тому числі щодо ділової репутації та професійної придатності;
- Ініційовано щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її колективної придатності та корпоративного управління; оцінку ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю Банку, колективної придатності Правління Банку; визначено колективну придатність Наглядової ради, тощо.

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

Таблиця нижче описує персональну присутність членів наглядової ради на засіданнях Наглядової ради (з загальом 30 проведених засідань) на підставі даних обліку відвідувань засідань Наглядової ради.

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань Наглядової ради, на який такий член був присутній
Гордієнко Оляна Павлівна	30
Коновець Сергій Олександрович	30
Шишло Дімітрі	30

Меню Домінік	30
Ласло Урбан	30
Винярський Владислав Володимирович	2 (взяв участь у всіх засіданнях з дати вступу на посаду (набуття повноважень) члена Наглядової ради)
Страхова Вікторія Костянтинівна	30
Буца Юрій Богданович	30
Терентьев Юрій Олександрович	27 (взяв участь у всіх засіданнях з дати вступу на посаду (набуття повноважень) члена Наглядової ради)

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

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

1.7. Інформація про функціональні повноваження комітетів Наглядової ради

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

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

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

Комітет з питань аудиту

Функціональні повноваження комітету	1. Комітет сприяє Наглядовій раді у здійсненні нагляду за кваліфікацією, ефективністю та незалежністю зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) Банку, в рамках чого: ▪ відповідає за проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності та надає рекомендації Наглядовій раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та умов договору з ним; ▪ контролює незалежність та об'єктивність зовнішнього аудитора (аудиторської фірми); ▪ встановлює та застосовує офіційне визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені або допустимі після перевірки Комітетом або допустимі без рекомендації Комітету; (під видами послуг, які не підлягають аудиту, розуміються види неаудиторських послуг, що надаються зовнішнім аудитором Банку, якого залучено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку); ▪ переглядає ефективність процесу зовнішнього аудиту та оперативність реагування керівників Банку на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);
-------------------------------------	--

	▪ до завершення строку виконання завдання зовнішнього аудиту, на підставі достатніх обґрунтованих доказів порушення зовнішнім аудитором вимог Закону про аудит має право внести Наглядовій раді рекомендацію про відсторонення зовнішнього аудитора від проведення аудиту фінансової звітності; ▪ досліджує проблеми, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій. 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: ▪ здійснює моніторинг цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком та юридичними особами, які перебувають під контролем Банку, а також будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку; ▪ переглядає не менше одного разу на рік ефективність здійснення внутрішнього аудиту; ▪ забезпечує розробку та подає на затвердження Наглядової ради критеріїв оцінки ефективності системи внутрішнього контролю; ▪ вживає визначених Наглядовою радою заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю Банку функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю; ▪ перевіряє вжиття правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх та зовнішніх аудиторів у встановлені строки; ▪ наглядає за усуненням недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулюванням випадків недотримання законодавства та внутрішніх документів Банку, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами. 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. 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: ▪ принципи, політику і методи бухгалтерського обліку, в тому числі на відповідність діючим стандартам бухгалтерського обліку та іншим законодавчим вимогам; ▪ прозорість та повноту розкриття інформації у фінансовій звітності; ▪ суттєві нарахування та оцінки, що переважно спираються на припущення (прогнози) керівників Банку; ▪ суттєві або нестандартні операції, які впливають на фінансову звітність, а також рівень матеріальності; ▪ процедури знецінення кредитів та порядок їх відображення в бухгалтерському обліку у співпраці з Комітетом Наглядової ради з питань ризиків; ▪ суттєві коригування, які були проведені за результатами аудиту. 5. Комітет здійснює моніторинг, розглядає та надає рекомендації Наглядовій раді з питань: ▪ ризиків, пов'язаних з фінансовою звітністю та поданням фінансової звітності;
--	---

	- ефективності системи внутрішнього контролю в процесі підготовки фінансової звітності. - Комітет здійснює моніторинг проведення зовнішнього аудиту, в рамках чого: - забезпечує проведення прозорого конкурсу з підбору зовнішнього аудитора (аудиторської фірми); - надає рекомендації Наглядовій раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), умов договору з ним та встановлення розміру оплати його послуг; - контролює дотримання вимог щодо незалежності, об'єктивності та компетентності призначеного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми); - встановлює та контролює застосування офіційного визначення, політики, видів неаудиторських послуг, які не можуть надаватись зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою), допустимі після попереднього погодження з Комітетом, або допустимі без погодження з Комітетом; - у випадку відмови зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) від подальшого виконання покладених на нього завдань досліджує обставини, які призвели до цього, та надає пропозиції щодо подальших необхідних дій; - розглядає інформацію щодо плану та обсягів робіт зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) на наступний рік; - розглядає додатковий звіт зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) щодо результатів виконання завдання з обов'язкового аудиту; - забезпечує інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку; - зустрічається із зовнішнім аудитором Банку принаймні раз на рік без присутності членів Правління; - обговорює із зовнішнім аудитором Банку основні питання, які виникають у результаті зовнішнього аудиту банку, усі виявлені суттєві недоліки у системі внутрішнього контролю, пов'язані із процесом складання фінансової звітності. 6. Комітет готує проект бюджету Наглядової ради та подає його на затвердження Наглядовій раді.
--	--

Комітет з питань призначень та винагород

Функціональні повноваження комітету	У сфері призначень:
	надання пропозицій Наглядовій раді про призначення або звільнення голови та членів Правління;
	розробка Положення (Порядку) про проведення конкурсного відбору кандидатів на посади голови та членів Правління для затвердження Наглядовою радою;
	відбір та рекомендування до затвердження Наглядовою радою кандидатів на заміщення посад у Банку, щодо яких необхідне затвердження Наглядовою радою, крім голови та членів Правління;
	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;
	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;
	розроблення плану наступництва для посад у Правлінні, забезпечення наявності у Правлінні належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;
	надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів;
	забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової ради та Правління, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запроваджуваній в Банку моделі корпоративного управління;
	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;
	перегляд та оцінка кваліфікацій усіх осіб, номінованих на посади, які вимагають призначення Наглядовою радою;
	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;
	періодична оцінка незалежності вже призначених незалежних членів Наглядової ради;
	надання Наглядовій раді рекомендацій щодо наступних кандидатур та умов їх винагороди (i) нових членів Правління; (ii) керівника підрозділу з управління ризиками на основі пропозицій, отриманих від комітету Наглядової ради з питань ризиків, (iii) керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на основі пропозицій, отриманих від комітету Наглядової ради з питань ризиків; та (iv) керівника підрозділу внутрішнього аудиту на основі пропозицій отриманих від комітету Наглядової ради з питань аудиту;
	визначення та забезпечення різноманітності Правління;
	нагляд за роботою Правління;
	У сфері винагород:
	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;
	в тій мірі, в якій передбачено законодавством, внесення пропозицій вищому органу управління Банку щодо винагороди членів Наглядової ради;

	надання пропозицій до Наглядової ради щодо винагороди членів Правління. Такі пропозиції повинні стосуватися будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні. Пропозиції щодо схем винагороди за досягнутими результатами повинні супроводжуватися рекомендаціями щодо відповідних цілей та критеріїв оцінки;
	надання пропозицій до Наглядової ради щодо індивідуальної винагороди, що надається члену Правління, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороди, прийнятою Банком, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів;
	надання пропозицій до Наглядової ради щодо проектів (форм та істотних умов) договорів та контрактів для членів Правління, керівника підрозділу з управління ризиками, керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнсу), керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
	надання пропозицій до Наглядової ради щодо ключових показників ефективності (результатів роботи) та організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління;
	надання загальних рекомендацій Правлінню щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції;
	контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, базуючись на достовірній інформації, наданій Правлінням. Перелік осіб, які здійснюють управлінські функції, встановлюється у внутрішньому положенні Банку;
	у співпраці з Комітетом Наглядової ради з питань ризиків, надання рекомендацій Наглядовій раді з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Наглядовою радою під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів акціонерів Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб;
	здійснення не рідше одного разу на рік оцінки впровадження політики винагороди в Банку, яка включає питання врахування ризиків, розміру капіталу, ліквідності під час визначення розміру змінної частини винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, та забезпечення повідомлення про результати оцінки Національного банку України;
	забезпечення комунікації та координації з комітетом Наглядової ради з управління ризиками (у частині визначення винагороди, передбаченої системою винагороди);
	оцінка системи виплати винагороди за потенційні прибутки, строки та ймовірність отримання яких є невизначеними, й узгодження цієї системи виплат із фінансовим станом Банку та його перспективами.

Комітет з питань ризиків

Функціональні повноваження комітету	- Попередній розгляд проектів стратегії та політик з управління ризиками, документів щодо розміру ризик-апетиту, порядку здійснення операцій з пов'язаними з банком особами та інших документів з питань управління ризиками, що виносяться на розгляд та/або затвердження Наглядової ради; - Внесення пропозицій щодо вжиття заходів щодо запобігання конфлікту інтересів в Банку та сприянням їх врегулюванню;
	Всебічний контроль та аналіз різних аспектів управління ризиками, регулярний перегляд експозиції (схильності) Банку до суттєвих ризиків та рекомендацій керівництва Банку щодо контролю та пом'якшення їх впливу, включаючи, але не обмежуючись, кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик, процентний ризик банківської книги, ризик ліквідності, комплаєнс-ризик інформаційний ризик (у співпраці з Комітетом Наглядової ради з питань операційної діяльності та діджиталізації), а також будь-які інші суттєві ризики, які Банк може періодично наражатися;
	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;
	Моніторинг проведення навчання працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, урахування кодексу поведінки (етики);
	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;
	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;
	Перегляд і надання рекомендації Наглядовій раді щодо забезпечення безперервності діяльності та щодо планів відновлення діяльності для Банку;
	Не рідше одного разу на рік попередньо розглядає питання та надає рекомендації Наглядовій раді щодо запровадження нових продуктів, значних змін у діяльності Банку;
	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;
	Оцінка на постійній основі та принаймні щоквартально надання рекомендації Наглядовій раді про профіль ризику, політики та ліміти ризиків Банку;
	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;

	Розгляд результатів стрес-тестування, та попереднє погодження заходів пом'якшення впливу ризик-факторів, що запропоновані Банком на щоквартальній основі;
	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;
	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;
	Надання Наглядовій раді пропозицій щодо удосконалення системи управління ризиками та управління комплаєнс-ризиками;
	Моніторинг своєчасного оновлення та подання Банком списку пов'язаних осіб до Національного банку України;
	Забезпечення відповідності ціноутворення на банківські продукти, яке б враховувало профіль ризикової дохідності для кредитних продуктів;
	Співпраця з Комітетом з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради з питань забезпечення моніторингу/контролю за ефективністю системи управління операційних та інформаційних ризиків;
	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 підрозділу та тим, щоб винагорода працівників цих підрозділів не залежала від результатів роботи бізнес-підрозділів, перед поданням на затвердження Наглядовій раді;

Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації

Функціональні повноваження комітету	Щодо моніторингу ефективності та ризиків бізнес процесів Банку:
	- здійснює моніторинг наявності в Банку ресурсів постійно аналізувати, пропонувати та запроваджувати організаційні та технічні рішення з метою покращення ефективності внутрішніх бізнес процесів та зменшення їх операційного ризику; - здійснює моніторинг ефективності запровадження Банком організаційних та технічних рішень з метою покращити ефективність та зменшити операційний ризик своїх внутрішніх бізнес процесів; - здійснює моніторинг того, чи сприяють бізнес процеси реалізації стратегії розвитку Банку; - аналізує відповідність рішень Банку в галузі інформаційних технологій для ефективного впровадження стратегії розвитку Банку; - здійснює аналіз структури головного банку та регіональної мережі (відокремлених підрозділів) Банку та вносить Наглядовій раді пропозиції, щодо її оптимізації.

	Щодо функціонування підрозділу, відповідального за інформаційні технології, та моніторингу роботи інформаційних систем Банку: ▪ бере участь в розробці стратегії щодо інформаційної безпеки та інформаційних технологій у вигляді окремого розділу стратегії розвитку Банку, який підтримує основні цілі Банку, зазначені в стратегії розвитку Банку; ▪ здійснює моніторинг спроможності інфраструктури, внутрішніх та зовнішніх інформаційних систем Банку надавати конкурентоспроможні послуги клієнтам Банку, адекватно підтримувати бізнес процеси Банку та ініціативи щодо їх вдосконалення; ▪ здійснює моніторинг підрозділів з інформаційної безпеки та з інформаційних технологій щодо достатності та кваліфікованості працівників цих підрозділів та здатності керувати та впроваджувати зміни в Банку на довгостроковій основі; ▪ здійснює моніторинг технологічних та організаційних тенденцій у сфері інформаційних технологій. Щодо моніторингу дотримання Банком законодавчих та нормативних вимог (комплаєнсу) щодо інформаційної та кібербезпеки, захисту даних та ефективності управління ризиком інформаційної безпеки Банку: ▪ здійснює моніторинг розробки Банком політики та процедур щодо інформаційної безпеки, документації щодо ризику інформаційної безпеки, регулярного звітування Банком про ризик інформаційної безпеки відповідно до такої документації; ▪ у співпраці з Комітетом з питань ризиків Наглядової ради здійснює моніторинг того, чи здійснюється управління ризиком інформаційної безпеки відповідно до галузевих стандартів, документації щодо ризику інформаційної безпеки та на підтримку основних стратегічних цілей Банку; ▪ здійснює моніторинг дієвості та відповідності систем інформаційної безпеки, спрямованих на захист інфраструктури та даних Банку, відповідним галузевим стандартам; ▪ розглядає та вносить пропозиції щодо політики та процедур інформаційної безпеки Банку, а також здійснює моніторинг їх перегляду та оновлення у співпраці з підрозділом, відповідальним за інформаційні технології Банку; ▪ у співпраці з Комітетом з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради, здійснює моніторинг належного захисту даних; ▪ здійснює моніторинг заходів, що вживаються керівництвом Банку для належного захисту даних; ▪ у співпраці з Комітетом з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради, здійснює моніторинг змін нормативно-правових актів та/ або законодавства у сфері захисту інформаційної безпеки та захисту даних, щоб визначити ступінь впливу цих ініціатив на Банк, та надавати регулярний огляд змін Наглядовій раді.
--	---

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

	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: ▪ обговорює з внутрішніми та зовнішніми аудиторами Банку основні питання, що стосуються внутрішнього та зовнішнього аудиту Банку, усі суттєві недоліки системи внутрішнього контролю за інформаційними технологіями, операційними процесами та інформаційною безпекою; ▪ приймає до уваги зміст звітів аудиторських перевірок та здійснює моніторинг належності виконання рекомендації за результатами аудиторських перевірок; ▪ забезпечує інформування Наглядової ради про результати цих аудиторських перевірок та заходи, вжиті з метою виконання рекомендацій; ▪ здійснює моніторинг вжиття Правлінням заходів, необхідних для усунення недоліків та спрямованих на виконання рекомендацій та висновків внутрішніх та зовнішніх аудиторів у встановлений строк. ▪ Комітет допомагає Наглядовій раді у нагляді за ефективністю її внутрішніх процесів, надає консультації щодо налаштування технологій, які використовуються Наглядовою радою для забезпечення захисту даних, конфіденційності та комерційної таємниці. ▪ Комітет надає рекомендації Правлінню щодо попереднього розгляду кандидатів на керівні посади, відповідальні за інформаційні технології, операційну діяльність, управління проектами, інформаційну безпеку та аудит інформаційних технологій Банку.
--	---

Комітет з питань управління та комплаєнсу

Функціональні повноваження комітету	3 питань корпоративного управління:
	▪ розробка та винесення на розгляд та затвердження Наглядової ради принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
	▪ підготовка та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо застосовних до Банку принципів корпоративного управління;
	▪ моніторинг дотримання Банком принципів корпоративного управління та функціонування системи корпоративного управління Банку;
	▪ 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;
	▪ забезпечення щорічного перегляду та оцінки адекватності принципів корпоративного управління в Банку, Статуту і положень (політик) Банку щодо органів корпоративного управління;
	▪ надання рекомендацій Наглядовій раді щодо змін до принципів корпоративного управління Банку або вдосконалення системи корпоративного управління Банку; ▪ періодичний перегляд та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо положень про комітети Наглядової ради, Корпоративного секретаря та службу корпоративного

	секретаря для забезпечення відповідності впроваджених у Банку принципів найкращої практики щодо стандартів корпоративного управління;
	▪ здійснення оцінки ефективності організації корпоративного управління в Банку та надання її на розгляд Наглядовій раді;
	▪ моніторинг тенденцій, ініціатив або пропозицій щодо змін у правовій сфері, найкращої практики з корпоративного управління з метою визначення ступеню впливу цих ініціатив на Банк та періодичного надання оновленої інформації Наглядовій раді;
	3 питань комплаєнсу
	▪ 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;
	▪ участь в забезпеченні реалізації корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми комплаєнсу, відповідальної та етичної поведінки;
	▪ моніторинг дотримання вимог внутрішніх положень щодо організації корпоративної культури в Банку;
	▪ перегляд проекту процедури для вчинення Банком правочинів, щодо яких є заінтересованість;
	▪ виконання будь-яких інших дій, що впливають з цього Положення, Статуту чи закону, або які Наглядова рада вважає доречними.

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

Функціональні повноваження комітету	▪ У співпраці з Комітетом з питань ризиків наглядової ради Банку, бере участь у розробці та періодичному перегляді проектів стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану, а також інших документів з питань управління проблемними активами, що виносяться на розгляд та/або затвердження наглядової ради Банку;
	▪ У співпраці з Комітетом з питань ризиків наглядової ради Банку, бере участь у розробці та періодичному перегляді внутрішньобанківських документів з управління ризиками, що регулюють питання щодо проблемних активів, що виносяться на розгляд та/або затвердження Наглядової ради;
	▪ Здійснює моніторинг результатів реалізації стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану;
	▪ Подає на розгляд наглядової ради Банку пропозиції щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів Банку, яке згідно законодавства вимагає рішення наглядової ради Банку;
	▪ Відстежує результати, досягнуті за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління проблемними активами та оперативному плані, аналізує причини відхилень від запланованих показників, та, за потреби, подає пропозиції наглядовій раді Банку щодо додаткових заходів, необхідних для реалізації стратегії управління проблемними активами Банку та виконання оперативного плану Банку;

	▪ Подає на розгляд наглядової ради Банку пропозиції щодо визначення повноважень правління Банку щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном;
	▪ Подає на розгляд наглядової ради Банку пропозиції щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження правління Банку;
	▪ Здійснює попередній розгляд щоквартальної управлінської звітності щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
	▪ Здійснює попередній аналіз пропозицій правління Банку щодо необхідності внесення змін до стратегії управління проблемними активами та оперативного плану;
	▪ Здійснює попередній розгляд пропозицій правління Банку щодо необхідності запровадження додаткових заходів для досягнення цільових показників, визначених у стратегії управління проблемними активами, та виконання оперативного плану;
	▪ Забезпечує підготовку та подання Наглядовій раді Банку проектів рішень щодо визначення інструментів врегулювання заборгованості за непрацюючими активами (позасудового або судового) та умов (параметрів) такого врегулювання, якщо це не віднесено до компетенції іншого органу Банку згідно з діючим у Банку розподілом повноважень;
	▪ Забезпечує підготовку та подання наглядовій раді Банку проекту плану продажу стягнутого майна в розрізі об'єктів або груп однорідних об'єктів (згрупованих для цілей продажу), якщо таке завдання не віднесено до компетенції іншого органу Банку згідно з діючим у Банку розподілом повноважень;
	▪ Здійснює моніторинг тенденцій, ініціатив або пропозицій щодо змін у правовій сфері щодо управління проблемними активами, з метою визначення ступеню впливу цих ініціатив на Банк та періодичного надання оновленої інформації наглядовій раді Банку.

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

Комітет з питань аудиту

Мета діяльності	Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю та функції внутрішнього аудиту в Банку, дотриманням політик внутрішнього аудиту та проведенням зовнішнього аудиту.
Голова комітету	Сергій Коновець
Члени комітету	Сергій Коновець, Домінік Меню, Дімітрі Шишло, Владислав Винярський (увійшов до складу Комітету за рішенням Наглядової ради від 17 грудня 2021 року (Протокол засідання Наглядової ради № 29)).
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2021 рік комітет провів 34 засідання згідно з даними обліку відвідувань засідань. Усі члени Комітету були присутні на усіх проведених засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.

Ключова діяльність комітету	▪ надання рекомендації Наглядовій раді щодо внесення змін до структури Департаменту внутрішнього аудиту Банку, Положення про Департамент внутрішнього аудиту та посадової інструкції керівника Департаменту внутрішнього аудиту Банку; ▪ надання рекомендацій Комітету з питань призначень та винагород Наглядовій раді щодо припинення повноважень директора Департаменту внутрішнього аудиту та проведення конкурсного відбору нового директора з метою суттєвого підсилення функції внутрішнього аудиту та ролі Наглядової ради; ▪ надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження нових версій Положення про Департамент внутрішнього аудиту Банку, Положення про внутрішній аудит банківської групи Акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України», Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначеними для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України», Порядку планування та проведення ризик-орієнтованих аудиторських перевірок у банківській групі АТ «Укрексімбанк» та інших документів з метою вдосконалення функції внутрішнього аудиту Банку; ▪ розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про його роботу; ▪ надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження плану аудиторських перевірок підрозділу внутрішнього аудиту Банку на 2021 рік; продовження процедури запровадження програмного забезпечення «Всесвіт аудиту»; Методики оцінки ефективності, комплексності та адекватності системи внутрішнього контролю АТ «Укрексімбанк» та інших документів з метою створення ефективного середовища внутрішнього контролю в Банку; ▪ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження проектів бюджетів підрозділу внутрішнього аудиту Банку на предмет наявності достатніх ресурсів для ефективної роботи внутрішнього аудиту; надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження бюджету Наглядової ради; ▪ проведення відбору зовнішнього експерта для надання спеціалізованих послуг з форензик-аудиту щодо обставин навколо кредитного проекту, пов'язаного з наданням Банком кредитів на придбання торгового центру в м. Києві під назвою «Sky Mall»; ▪ оцінка ефективності роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку; ▪ оцінка ефективності та незалежності зовнішнього аудитора Банку.
-----------------------------	---

Комітет з питань ризиків

Мета діяльності	Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за адекватністю та ефективністю функціонування системи управління ризиками в Банку.
Голова комітету	Домінік Меню
Члени комітету	Домінік Меню, Дімітрі Шишло, Оляна Гордієнко, Ласло Урбан та Владислав Винярський (увійшов до складу Комітету за рішенням Наглядової ради від 17 грудня 2021 року (Протокол засідання Наглядової ради № 29)).
Кількість проведених засідань з визначенням рівня	За 2021 рік комітет провів 27 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Усі члени Комітету були присутні на усіх проведених засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Загалом члени

присутності кожного члена на таких засіданнях	Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
Ключова діяльність комітету	▪ обговорення та розгляд внутрішньої звітності Банку з питань нормативів капіталу, оцінки ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкових ризиків, операційних ризиків, а також результатів внутрішнього стрес-тестування; ▪ розробка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження внутрішніх документів стосовно управління ризиками та комплаєнс-контролю в Банку; ▪ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо обрання оцінювачів майна Банку і затвердження умов відповідних договорів з ними, а також щодо затвердження ринкової вартості майна Банку; ▪ надання Наглядовій раді рекомендації щодо деяких активних операцій Банку, зокрема проведення фінансової реструктуризації деяких боржників Банку; ▪ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо проведення інших активних операцій з клієнтами Банку, зокрема, щодо їх кредитування та участі Банку у консорціумних (синдікованих) кредитах; ▪ розгляд необхідності звернутися до державних органів та установ для отримання роз'яснень щодо деяких питань, зокрема, питань, пов'язаних з оцінкою вартості майна Банку; ▪ розгляд питання про виникнення операційних та інших ризиків у зв'язку із обмеженням виплати винагороди керівникам Банку та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо вжиття належних заходів для мінімізації цих ризиків; ▪ розгляд питання щодо змін до лімітів повноважень Правління на проведення операцій своєї процентної ставки з Національним банком України; ▪ спільно з членами Комітету з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради, затвердження політики про систему внутрішнього контролю Банку та розгляд проекту календарного плану розробки та перегляду внутрішніх нормативних документів Банку; ▪ розгляд, спільно з Комітетом з питань аудиту Наглядової ради, результатів оцінки системи внутрішнього контролю та результатів оцінки системи управління ризиками Банку; ▪ розгляд, у співпраці з Управлінням оцінки, моніторингу застави та акредитації Департаменту з ризик-менеджменту Банку, питання щодо затвердження та введення в дію Порядку проведення конкурсного відбору суб'єктів оціночної діяльності для здійснення оцінки майна АТ «Укресімбанк», обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, а також питання щодо затвердження та введення в дію Положення про порядок проведення верифікації (перевірки достовірності) вартості майна в АТ «Укресімбанк»; ▪ надання Наглядовій раді рекомендації щодо списання за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки заборгованість ряду боржників перед Банком, що не є прощенням (анулюванням) боргу, з відображенням такого списання на позабалансових рахунках; ▪ проведення ряду обговорень можливостей для вдосконалення процедури видачі кредитів Банком, з огляду на ситуацію, що виникла у зв'язку з журналістським розслідуванням кредитування Банком деяких компаній; ▪ внесення пропозицій Наглядовій раді щодо вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів в Банку та сприяння їх врегулюванню; ▪ перегляд схильності Банку до суттєвих ризиків, включаючи, але не обмежуючись, кредитний ризик, ринковий ризик, операційний

	ризик, процентний ризик банківської книги, ризик ліквідності, комплаєнс-ризик тощо.
--	---

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	Оляна Гордієнко, Вікторія Страхова, Сергій Коновець, Дімітрі Шишло, Юрій Терент'єв (призначений членом Комітету на підставі рішення Наглядової ради від 11 березня 2021 року (Протокол засідання Наглядової ради № 4)), Ласло Урбан (призначений членом Комітету на підставі рішення Наглядової ради від 5 листопада 2021 року (Протокол засідання Наглядової ради № 23)), Домінік Меню (призначений членом Комітету на підставі рішення Наглядової ради від 5 листопада 2021 року (Протокол засідання Наглядової ради № 23)), Владислав Винярський (призначений членом Комітету на підставі рішення Наглядової ради від 17 грудня 2021 року (Протокол засідання Наглядової ради № 29)).
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2021 рік комітет провів 40 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Усі члени Комітету були присутні на усіх проведених засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
Ключова діяльність комітету	▪ проведення конкурсних відборів кандидатів/призначення на посади члена Правління (відповідального за напрямки середнього бізнесу, муніципалітетів та комунального сектору; роздрібного бізнесу; цифрового банкінгу; мережі філій та відділень банку; лізингового бізнесу банківської групи), керівника внутрішнього аудиту Банку; ▪ здійснення оперативних та рішучих дій з метою врегулювання кризової ситуації, що склалася навколо інтерв'ю виданню «Радіо Свобода» 04.10.2021 року, зокрема надання пропозицій Наглядовій раді про припинення повноважень Голови Правління Банку; ▪ організація проведення конкурсного відбору на посаду Голови Правління Банку; ▪ здійснення оцінювання (щорічного, за 2020 рік) ефективності роботи Правління та Наглядової ради; здійснення оцінювання членів Правління та Наглядової ради, 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, здійснення перевірки колективної придатності Наглядової ради та Правління; ▪ забезпечення регулярного оновлення Наглядовою радою матриці профілю Наглядової ради та Правління Банку; ▪ забезпечення внесення пропозицій вищому органу управління щодо проекту положення про винагороду членів Наглядової ради; ▪ розробка, спільно з відповідними структурними підрозділами Банку, порядку комунікаційної взаємодії Наглядової ради Банку та медіа-плану для Наглядової ради на 2021 рік; розробка стандартів зовнішніх комунікацій Наглядової ради під час процесу конкурсного відбору нового Голови Правління Банку.

Комітет з питань управління та комплаєнсу

Мета діяльності	Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень по забезпеченню ефективної організації корпоративного управління в Банку.
Голова комітету	Юрій Буца
Члени комітету	Юрій Буца, Оляна Гордієнко, Вікторія Страхова, Ласло Урбан, Домінік Меню та Юрій Терентьев (увійшов до складу Комітету за рішенням Наглядової ради від 11 березня 2021 року (Протокол засідання Наглядової ради № 4)).
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2021 рік комітет провів 11 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Усі члени Комітету були присутні на усіх проведених засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
Ключова діяльність комітету	■ винесення на розгляд Наглядової ради прийняття та оновлення принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, Кодексу з поведінки (етики) Банку, а також Положень про Правління та Наглядову раду Банку, Статуту Банку та інших документів; ■ забезпечення щорічного перегляду положень (політик) Банку щодо органів корпоративного управління; ■ надання рекомендацій Наглядовій раді щодо організації правового забезпечення її діяльності; ■ моніторинг тенденцій, ініціатив або пропозицій щодо змін у правовій сфері, найкращої практики з корпоративного управління з метою визначення ступеню впливу цих ініціатив на Банк.

Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації

Мета діяльності	Надання допомоги Наглядовій раді у здійсненні моніторингу ефективності бізнес-процесів, операцій, інформаційних технологій та інформаційної безпеки Банку з метою реалізації стратегії Банку.
Голова комітету	Дімітрі Шишло
Члени комітету	Дімітрі Шишло, Сергій Коновець, Домінік Меню, Юрій Буца, Вікторія Страхова та Юрій Терентьев (увійшов до складу Комітету за рішенням Наглядової ради від 11 березня 2021 року (Протокол засідання Наглядової ради № 4)).
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2021 рік комітет провів 14 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Усі члени Комітету були присутні на усіх проведених засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
Ключова діяльність комітету	■ моніторинг наявності в Банку ресурсів постійно аналізувати, пропонувати та запроваджувати організаційні та технічні рішення з метою покращення ефективності внутрішніх бізнес процесів та зменшення їх операційного ризику; ■ моніторинг ефективності запровадження Банком організаційних та технічних рішень з метою покращити ефективність та зменшити операційний ризик внутрішніх бізнес процесів, зокрема, надання рекомендацій щодо автоматизації та посилення контролів в регламентних процесах ІТ, в яких є ручна діяльність; ■ аналіз структури Банку та регіональної мережі (відокремлених підрозділів) Банку та внесення Наглядовій раді пропозиції, щодо її оптимізації;

	▪ робота у співпраці з Правлінням Банку над розробкою новою організаційною структурою Банку та її імплементацією; ▪ робота над стратегією інформаційної безпеки та інформаційних технологій; ▪ розгляд питання про виникнення операційних та інших ризиків та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо вжиття належних заходів для мінімізації цих ризиків.
--	--

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

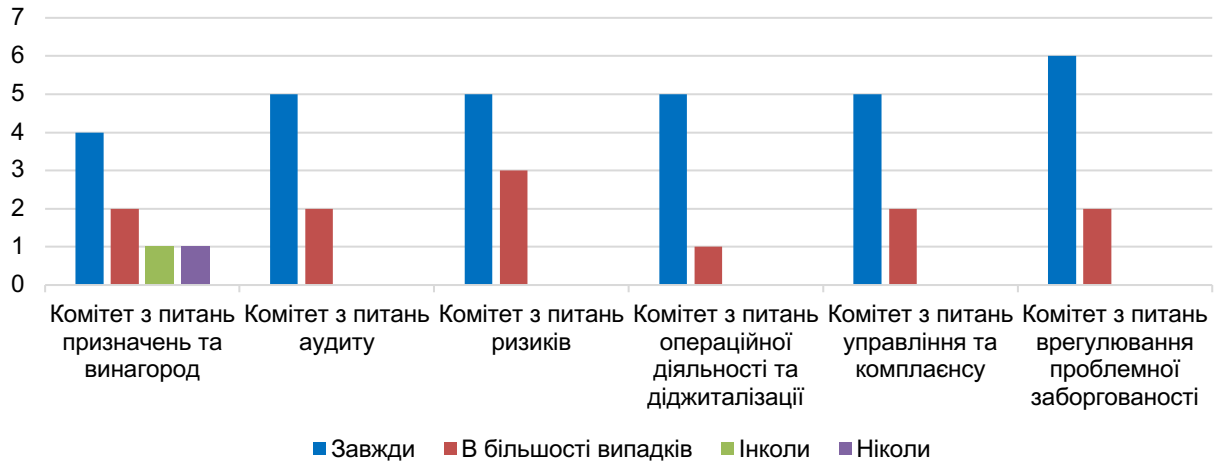
Мета діяльності	Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.
Голова комітету	Ласло Урбан
Члени комітету	Ласло Урбан, Оляна Гордієнко, Вікторія Страхова, Домінік Меню, Юрій Терентьєв (увійшов до складу Комітету за рішенням Наглядової ради від 11 березня 2021 року (Протокол засідання Наглядової ради № 4)) та Владислав Винярський (увійшов до складу Комітету за рішенням Наглядової ради від 17 грудня 2021 року (Протокол засідання Наглядової ради № 29)).
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2021 рік комітет провів 16 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Усі члени Комітету були присутні на усіх проведених засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
Ключова діяльність комітету	▪ участь у розробці/оновленні стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану, а також інших документів з питань управління проблемними активами; ▪ моніторинг результатів реалізації стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану; ▪ з метою здійснення ефективного контролю за реалізацією стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану, внесення змін в організаційну структуру Банку щодо перепідпорядкування Департаменту з реструктуризації та стягнення Головному ризик-менеджеру Банку; ▪ забезпечення підготовки та подання Наглядовій раді Банку проектів рішень щодо визначення інструментів врегулювання заборгованості за непрацюючими активами та умов (параметрів) такого врегулювання; ▪ подання на розгляд Наглядової ради Банку пропозицій щодо врегулювання заборгованості боржників/ контрагентів Банку, яке згідно законодавства вимагає рішення Наглядової ради Банку; ▪ моніторинг тенденцій, ініціатив або пропозицій щодо змін у правовій сфері щодо управління проблемними активами, з метою визначення ступеню впливу цих ініціатив на Банк та періодичного надання оновленої інформації Наглядовій раді Банку.

1.9. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради

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

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

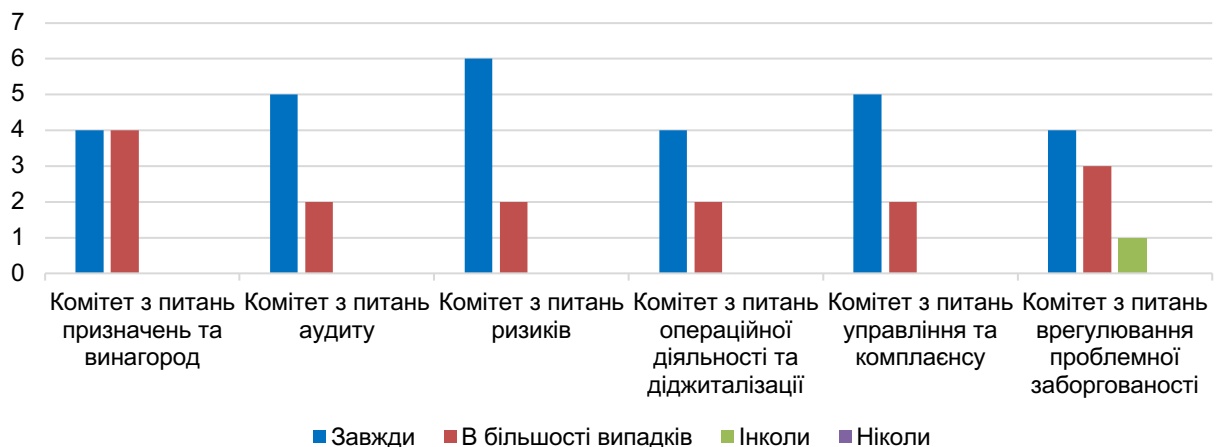
Чи задовольняє Вас частота проведення та тривалість засідань Комітету?



Члени Наглядової ради обговорили детально питання частоти та тривалості засідань та було домовлено, що з метою економії часу та оптимізації обговорень на засіданнях Наглядової ради та її комітетів, члени Наглядової ради повинні надавати свої коментарі (якщо такі є) завчасно у письмовій формі до відповідних засідань, щоб інші члени Наглядової ради могли отримати уявлення про ключові думки.

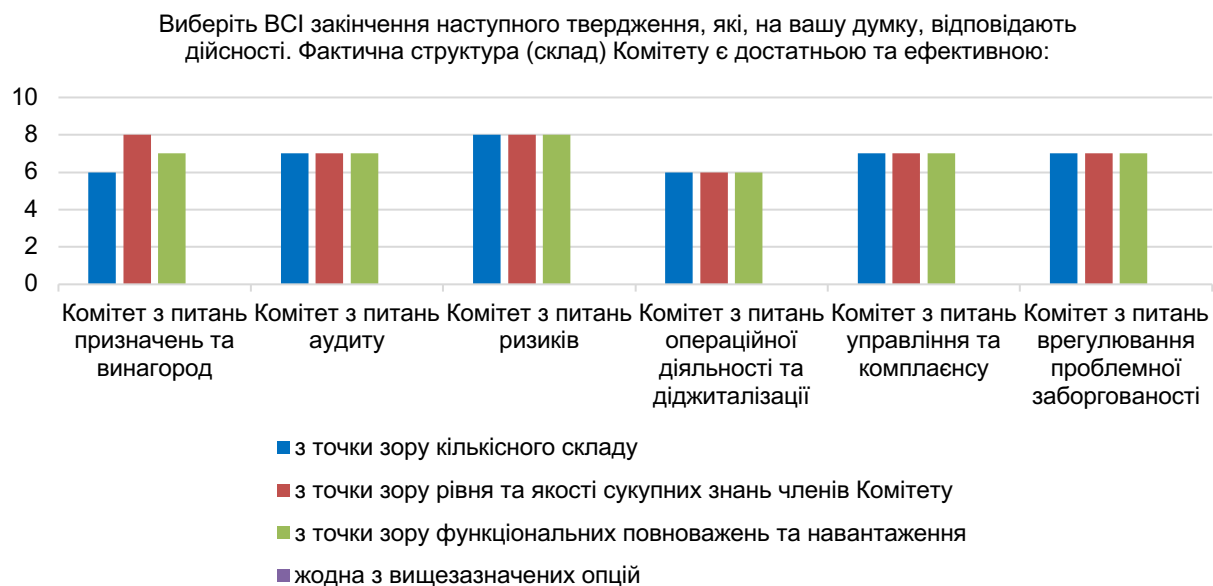
Також членам Наглядової ради було поставлено таке питання:

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



Щодо якості документів, що надаються на засідання комітетів Наглядової ради, члени Наглядової ради домовились працювати над вдосконаленням своєї роботи та надавати Правлінню та відповідним посадовим особам Банку свої відгуки.

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



Також було поставлене таке питання:

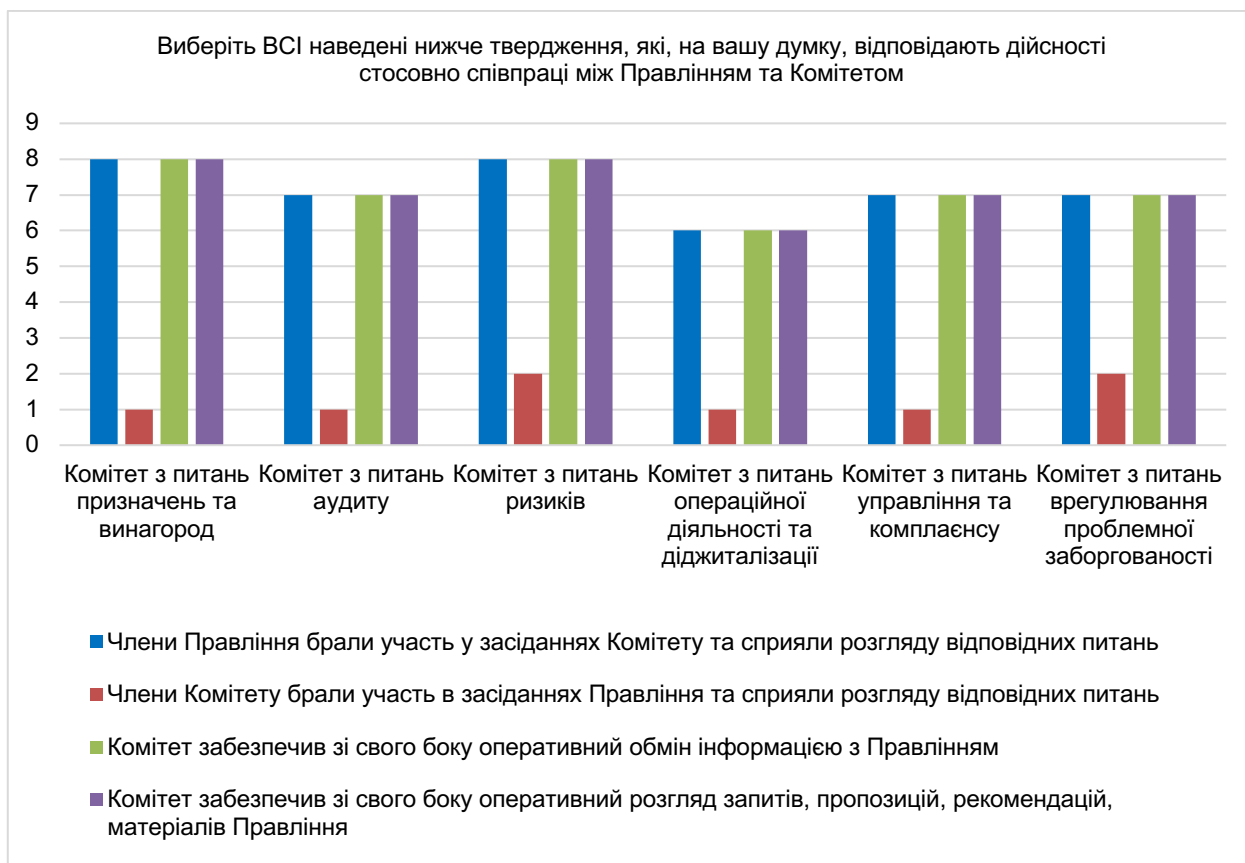


Щодо підготовки до засідань Комітетів та Наглядової ради було зазначено, що члени Наглядової ради стикаються з проблемами дуже часто через брак часу на отримання матеріалів через завантаженість Банку.

У зв'язку з цим члени Наглядової ради зазначили, що наявність чіткого плану роботи Наглядової ради та її комітетів, надання послідовного зворотного зв'язку щодо якості та термінів подання матеріалів для розгляду членам Наглядової ради, а також адаптація до конкретних ситуацій може бути корисною для покращення можливостей підготовки членів Наглядової ради до засідань.

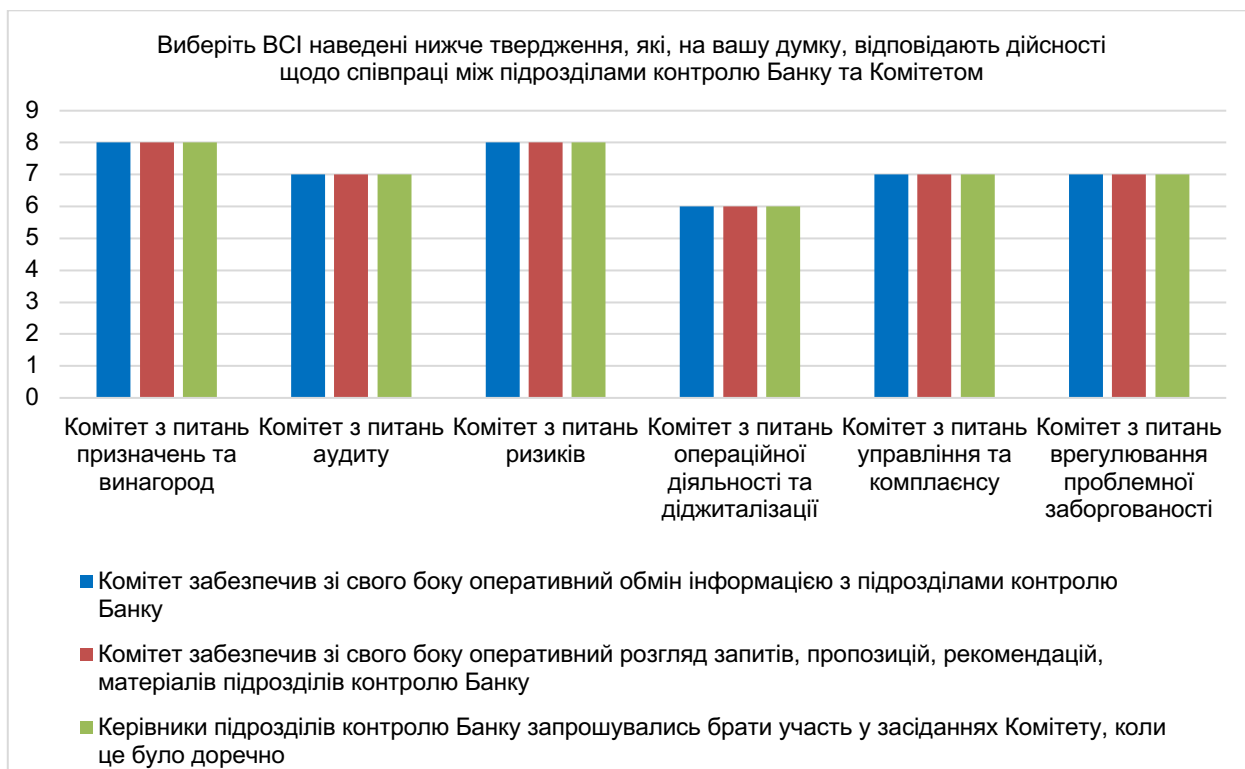
Ефективність взаємодії комітетів Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю

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



Члени Наглядової ради зазначили, що Правлінню необхідно доручити розробити та запропонувати механізм реалізації членами Наглядової ради права бути присутніми на засіданнях Правління.

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



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

1.10. Оцінка виконання Наглядовою радою цілей, поставлених на 2021 рік

В рамках проведення щорічної оцінки ефективності своєї діяльності Наглядова рада також мала намір оцінити досягнення нею цілей, поставлених на 2021 рік (включаючи щодо виконання плану заходів щодо покращення роботи Наглядової ради на 2021), в тому числі щодо реалізації Банком стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, як це вимагається Порядком оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та колективної придатності Наглядової ради Банку.

Річна самооцінка Наглядової ради показала, що (1) члени Наглядової ради відповідали вимогам, встановленим законодавством щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності, (2) члени Наглядової ради дотримувались вимог законодавства до незалежних членів Наглядової ради та членів Наглядової ради-представників держави, (3) стан колективної придатності Наглядової ради був достатнім для ефективного виконання Наглядовою радою своїх функцій.

Наглядова рада протягом усього 2021 року прагнула спрямувати свою діяльність на здобуття тих результатів, які би приближали Банк до повного та своєчасного виконання основних напрямів його діяльності, визначених вищим органом на 2020-2024 роки. Річна самооцінка Наглядової ради показала, що стан ефективності роботи Наглядової ради у 2021 році був задовільним. У 2021 році Наглядова рада організувала контроль за імплементацією стратегії розвитку Банку, стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами Банку; контролювала діяльність Правління, зробила значний внесок у трансформацію системи внутрішнього контролю Банку відповідно до вимог законодавства.

щодо виконання Плану дій щодо покращення роботи Наглядової ради на 2021 рік

- Наглядова рада належним чином врахувала заходи та підходи, запропоновані Планом дій на 2021 рік, щодо взаємодії Наглядової ради та її комітетів з Правлінням та контрольними підрозділами. Як наслідок, покращено якість взаємодії Наглядової ради та її комітетів з Правлінням та контрольними підрозділами;
- Наглядова рада забезпечила виконання стратегії розвитку Банку та контроль за дотриманням бюджету та планових показників діяльності Банку відповідно до пропозицій та підходів, зазначених у Плані дій на 2021 рік. Для цього Наглядова рада та Правління узгодили, серед іншого, підходи до звітності про виконання стратегії розвитку Банку;
- Наглядова рада та її комітети також покращили свою роботу, дотримуючись, по можливості, Плану дій на 2021 рік в частині організації роботи Наглядової ради та її комітетів;
- як передбачено Планом дій на 2021 рік щодо контролю Наглядової ради за ефективністю системи контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Наглядова рада, а саме Комітет з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради, також регулярно контролювала стан виконання Банком усіх інструкцій та рекомендацій, виданих НР, та звітувала про хід діяльності Наглядовій раді.

щодо виконання стратегії розвитку Банку у 2021 році

Завдяки продовженню успішної трансформації Банку протягом 2021 року, подальшому покращенню структури балансу (у т.ч. зменшенні вартості ресурсів, скороченню обсягу проблемних активів) та ґрунтовній перебудові бізнес-моделі, оптимізації чисельності персоналу та кількості відділень, Банк, під постійним контролем Правління та Наглядової ради банку, виконував усі ключові показники стратегії розвитку Банку. Здійснювалась успішна реалізація завдань та проектів, передбачених трансформаційною дорожньою картою, що дозволило за підсумками 2021 року виконати із значним перевищенням всі встановлені ключові показники ефективності: рентабельності капіталу та відношення операційних витрат до операційного доходу (*cost to income ratio*), маржинальності

активних операції Банку та прибутку, утримати порогові значення частки проблемної заборгованості та ОВДП в активах Банку.

Концентруючись на пріоритетних для країни секторах економіки, Банк нарощував грошово-кредитну підтримку цільових клієнтів.

Основні балансові показники бізнес-плану Банку також виконано: активи – 128%; кредити клієнтам – 113%; цінні папери – 119%; кошти клієнтів – 139%.

Уже в серпні 2021 року Банком було достроково виконано річний бізнес-план за прибутком: позитивний фінансовий результат за перші вісім місяців перевищив 1,6 млрд. грн. Попередньо, досягнення цього рівня було заплановано за підсумками повного звітного 2021 року. Загалом, чистий прибуток Укресімбанку за підсумками 2021 року сягнув історичного максимуму, перевищивши планку у 2,7 млрд гривень.

щодо виконання стратегії управління проблемними активами Банку

Станом на 01.01.2021 розмір NPA, що обліковується на балансі Банку, становив 68,7 млрд. грн., за рік рівень NPA знизився на 34,1 млрд. грн., або на 50%. Станом на 01.01.2021 частка NPA в структурі кредитно-інвестиційного портфеля Банку становила 27% і на кінець 2021 року знизилась до 15%.

Зниження розміру NPA відбулось, зокрема, за рахунок:

- списання заборгованості за рахунок сформованих резервів на суму 31,3 млрд. грн.;
- проведеної рекласифікації заборгованості позичальників до робочого портфелю, внаслідок проведеної реструктуризації заборгованості, на загальну суму 10,6 млрд. грн.;
- погашення грошовими коштами проблемної заборгованості в сумі 1,9 млрд. грн. (добровільне погашення заборгованості, погашення в ході виконавчого провадження, погашення заборгованості в межах проведеної реструктуризації тощо);
- продажу заставного майна за проблемними кредитами на суму 0,6 млрд. грн.

У той же самий час, протягом 2021 року з робочого портфелю до NPA було рекласифіковано позичальників на загальну суму 10,0 млрд. грн.

Протягом 2021 року було укладено плани фінансової реструктуризації заборгованості, у відповідності до Закону України «Про фінансову реструктуризацію», 6 позичальників на загальну суму 8,4 млрд. грн.

Також, у 2021 році було розпочато реалізацію стягнутого майна – менеджментом було введено в дію Порядок управління стягнутим майном та непрофільними активами АТ «Укресімбанк», актуалізовано ринкову вартість стягнутого майна та проведено електронні торги. На електронні торги було виставлено 74 об'єкти стягнутого майна. За результатами аукціонів в 2021 році:

- реалізовано та укладено у 2021 році договорів купівлі-продажу на загальну суму 465 млн. грн. по 7 об'єктам балансовою вартістю 345 млн. грн.;
- реалізовано та укладено у 2022 році договорів купівлі-продажу на загальну суму 61 млн. грн. по 22 об'єктам балансовою вартістю 55 млн. грн.;
- реалізовано та отримано кошти на транзитний рахунок Банку з подальшим підписанням договорів купівлі-продажу по 6 об'єктам на загальну суму 143 млн. грн.

За рештою об'єктів будуть проводитись повторні торги після актуалізації ринкової вартості.

В 2021 році Банком було розпочато роботу з реалізації прав вимог за проблемними кредитами – затверджено та введено в дію рішенням Наглядової ради Порядок продажу боргу/відступлення прав вимоги за непрацюючими активами АТ «Укресімбанк», яким присвоєно статус «проблемна заборгованість», розпочато реалізацію прав вимоги за 45 кейсами, на загальну суму 73,4 млрд. грн.

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

У 2021 році Наглядова рада розпочала процес організації належної реалізації стратегії розвитку Банку, яка була затверджена Вищим органом наприкінці 2020 року. З цією метою Наглядовою радою вжито наступних заходів:

- Наглядова рада встановила ключові показники ефективності (KPI) для членів Правління відповідно до Стратегії з метою узгодження їх заохочень із належним виконанням;

- Наглядова рада запровадила практику щомісячних регулярних засідань та щомісячного звітування Правління про реалізацію стратегії розвитку банку;
- Наглядова рада затвердила план розвитку діяльності (бюджет) Банку відповідно до стратегії розвитку банку.

Наглядова рада також затвердила та/або оновила низку внутрішніх документів Банку, зокрема політику винагород, політику правонаступництва, кредитну політику.

Також, Наглядова рада в межах своєї компетенції регулярно та оперативно розглядала винесені на її розгляд питання та приймала обґрунтовані рішення. Усі рішення мають сприяти якісним позитивним змінам у фінансово-господарській діяльності Банку.

1.12. Оцінка системи управління ризиками Банку та її ключові характеристики

Система управління ризиками (СУР) Банку має ключове значення для забезпечення фінансової стійкості, стабільної діяльності та сприяння досягненню стратегічних бізнес-цілей розвитку Банку в умовах динамічного сьогодення, передбачає ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо ризиків Банку, а також безперервний аналіз ризиків Банку з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними витрат.

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

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

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

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

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

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

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

Суб'єктами СУР є: Наглядова рада; Комітет з питань ризиків Наглядової ради; Правління; комітети Правління, зокрема, Кредитний комітет, Малий кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Комітет з управління операційним та комплаєнс – ризиками та інші колегіальні органи Банку; Департамент внутрішнього аудиту; головний ризик - менеджер (CRO) та Департамент з ризик – менеджменту; головний комплаєнс - менеджер (CCO) та Департамент з комплаєнс – контролю; бізнес - підрозділи та підрозділи підтримки.

Підрозділи другої та третьої лінії захисту та головний ризик - менеджер (CRO) і головний комплаєнс - менеджер (CCO) підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею. Їх укомплектовано працівниками належної кваліфікації, які забезпечують ефективне виконання функціоналу та завдань відповідних підрозділів.

З метою ефективного функціонування системи управління ризиками Банк забезпечує формування, розвиток та підтримку високої культури управління ризиками за всіма напрямками діяльності Банку та на всіх організаційних рівнях, у т.ч. на постійній основі проводяться заходи для просування обізнаності щодо управління ризиками серед працівників Банку.

СУР включає широкий спектр нормативних документів з управління ризиками, що розробляються з урахуванням необхідності визначення та регламентації повного процесу управління ризиками (від ідентифікації ризиків до звітування) та охоплюють як визначення загальних вимог (включаючи організаційну структуру, стратегічні цілі управління ризиками, рівень ризик-апетиту тощо), так і деталізацію методологічних підходів та процедур щодо управління ризиками.

Нормативні документи Банку з питань управління ризиками умовно поділяються на загальні (застосовуються до всіх видів ризиків – Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків, План відновлення діяльності, Процедури ескалації порушень лімітів ризиків тощо) та специфічні (за окремими видами ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності – політики, методики, положення/порядки/процедури, форми звітності). Всі нормативні документи з питань управління ризиками підлягають щонайменше щорічному перегляду, у т.ч. за рядом документів - на рівні Наглядової ради, а у разі змін законодавства здійснюється їх оперативна актуалізація.

З метою реалізації основних цілей управління ризиками Банк застосовує ефективні інструменти та моделі для оцінки ризиків, включаючи лімітування, статистично-математичні моделі, аналіз фактичних значень показників та причин їх суттєвих змін, прогнозування тощо.

Інструменти та моделі, що використовуються для оцінки окремого виду ризику, визначаються, виходячи з природи відповідного виду ризику, вимог нормативно-правових актів НБУ та банківської практики щодо оцінки/управління відповідним видом ризику, а також з урахуванням поточної ситуації та (де релевантно) фактичних значень та прогнозів щодо макроекономічних показників.

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

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

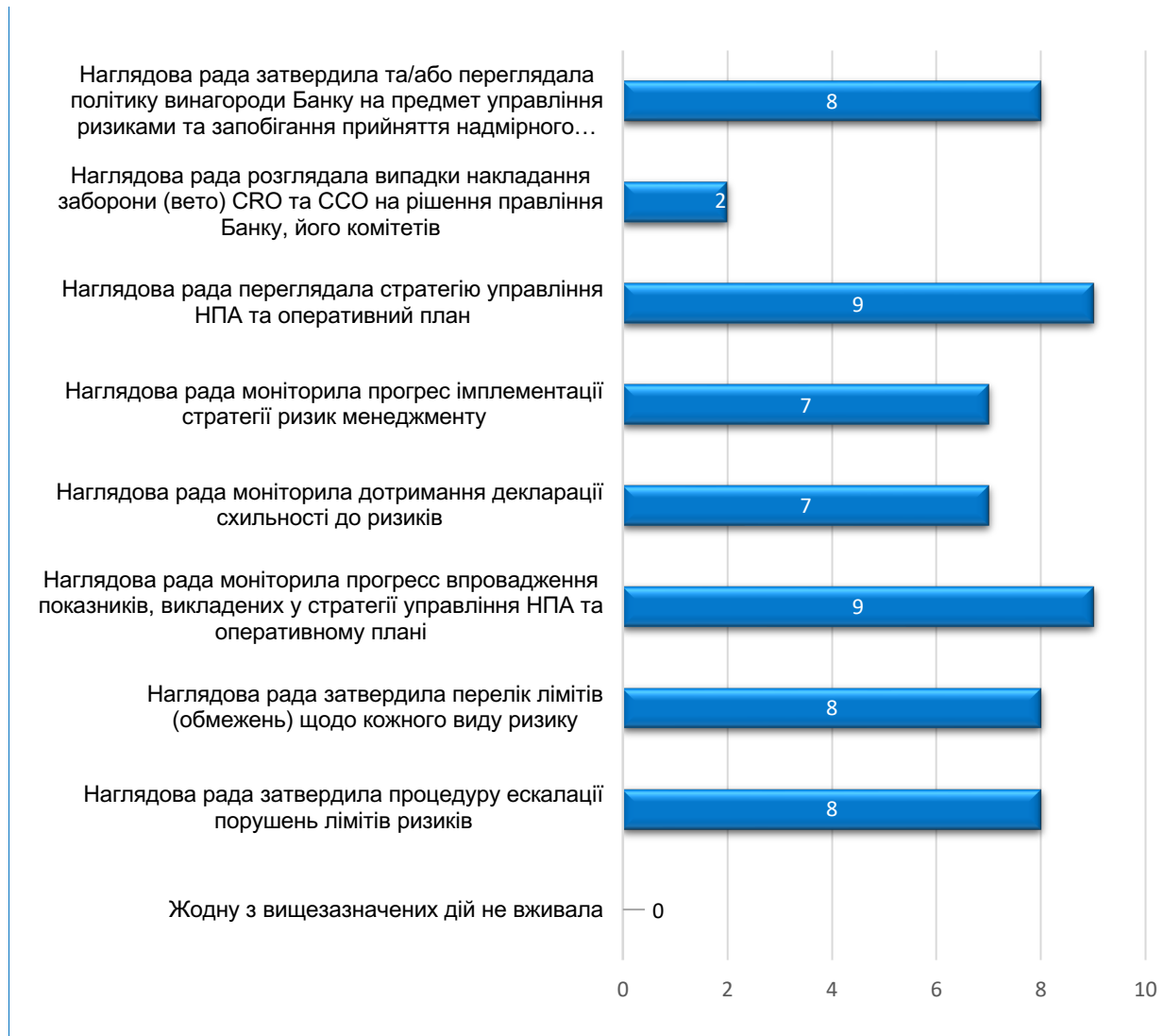
В рамках стрес-тестування Банк здійснює кількісну оцінку ризиків: кредитного ризику, ринкового ризику, процентного ризику банківської книги, ризику ліквідності та операційного ризику з визначенням їх впливу на капітал Банку для оцінки спроможності Банку протистояти негативним явищам на фінансовому ринку.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

Банк створює надійні інформаційні системи, що сприяють управлінню ризиками шляхом забезпечення належного агрегування даних щодо ризиків Банку, надання можливості оперативного та достовірного вимірювання ризиків і звітування. Інформаційні системи Банку забезпечують можливість реєстрації та збереження необхідного обсягу первинних даних для підтримки в актуальному стані та застосування моделей оцінки/аналізу ризиків, включаючи їх окремі компоненти, належного розрахунку фактичних значень показників ризиків, формування резервів під активні операції Банку, оперативної підготовки звітів тощо.

Звітність про ризики формується таким чином, щоб відображати точну, повну, достовірну, своєчасну інформацію щодо усіх суттєвих ризиків Банку, поточний стан та динаміку їх змін. Звітність про ризики з визначеною періодичністю надається Наглядовій раді Банку, Комітету з питань ризиків, Правлінню Банку та його відповідним комітетам та іншим користувачам.

Таким чином управління ризиками в Банку передбачає ефективну взаємодію на всіх організаційних рівнях Банку (від Наглядової ради до кожного працівника Банку), включаючи своєчасне виявлення, належну оцінку, підготовку інформації для вираженого прийняття рішень та постійний моніторинг і контроль ризиків. Окрім того, в ході щорічної оцінки діяльності Наглядової ради було встановлено,

що Наглядова рада вживала всіх належних заходів з метою контролю за ефективністю системи управління ризиками. Зокрема, члени Наглядової ради надали такі відповідь на питання щодо дій, які Наглядова рада вживала з метою контролю ефективності системи управління ризиками (у ході обговорення отриманих відповідей члени Наглядової ради обговорили та погодилися, що у 2021 році не було випадків накладення заборони (вето) CRO або ССО на рішення Правління та його комітетів. Протилежні відповіді нижче були технічними помилками під час здійснення оцінки):



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

- отримання детальнішої інформації про кінцевих власників клієнтів (КБВ), які отримують кредит, та потреби наполягати на кращій перевірці КБВ на основі більш ретельного аналізу та покращення кваліфікації з питань складних трансакцій, щоб дозволити Банку розширити обсяг своєї діяльності;
- забезпечення та здійснення нагляду за перевіркою систем контролю за дотриманням норм (комплаєнсу) та внутрішнього аудиту дотримання внутрішніх нормативних актів Банку, у тому числі щодо операцій з пов'язаними особами, КБВ. При цьому перевірка має ґрунтуватися на принципі переваги суті над формою та забезпечувати фактичне, а не формальне дотримання внутрішніх нормативних актів Банку.

1.13. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора Банку протягом 2021

Наглядова рада за результатами конкурсного відбору аудиторської фірми (суб'єкта аудиторської діяльності) для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2021 та 2022 роки обрала ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" (далі – **зовнішній аудитор Банку**). Відповідальність за оцінку ефективності та незалежності зовнішнього аудитора Банку у 2021 році була покладена на Комітет з питань аудиту Наглядової ради (далі – **Комітет** або **Комітет з питань**

аудиту), яку він здійснював на засіданнях Комітету (у тому числі за участю членів Правління Банку, на яких обговорювалися основні питання, які виникли у результаті зовнішнього аудиту Банку) та під час зустрічей з членами команди зовнішнього аудитора Банку та відповідними особами/структурних підрозділів Банку, що безпосередньо брали участь у проведенні зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік.

За результатами оцінки, проведеної Комітетом з питань аудиту, було встановлено, що незалежність зовнішнього аудитора Банку ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" та ключового партнера з аудиту Банку впродовж виконання завдання з обов'язкового аудиту річної окремої фінансової звітності та річної консолідованої звітності Банківської групи Акціонерного товариства "Державний експортно-імпорتنний банк України" за 2021 (станом на 31.12.2021), яке виконувалося у відповідності до договору про надання аудиторських послуг, не знаходилася під загрозою, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися.

1.14. Інформація про результати функціонування системи внутрішнього контролю протягом 2021 року

У Банку запроваджено ефективну та дієву систему внутрішнього контролю (СВК). СВК Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку. Зазначений розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту: перша лінія – на рівні бізнес - підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку; друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

СВК є інтегрованою з усіма банківськими процесами, системою управління ризиками та корпоративним управлінням на всіх рівнях. Забезпечено внутрішній контроль абсолютно на всіх напрямках, у тому числі у процесах ухвалення рішень та виконання стратегій, бізнес-планів та цілей Банку.

Протягом 2021 року:

- затверджені внутрішні нормативні документи з питань функціонування системи внутрішнього контролю (Політика про систему внутрішнього контролю, Порядок адміністрування каталогу процесів та контролів, Інструкція з проведення оцінки контролів самостійними структурними підрозділами, Інструкція з проведення тестування контролів самостійними структурними підрозділами, Інструкція з проведення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю);
- проведено три сесії навчання (лютий, травень та жовтень), згідно результатів більше ніж 80% персоналу пройшли зазначене навчання та успішно здали тестування на знання системи внутрішнього контролю;
- контролі в Банку ідентифіковані та структуровані у вигляді «Каталогу процесів та контролів Банку»;
- розроблена та впроваджена он-лайн форма для проведення оцінки ефективності функціонування запроваджених контрольних процедур на основі Oracle Application Express (APEX).
- здійснено планування та проведення оцінки близько 500 контролів (з них 350 ключових) майже по 100 власникам та тестування понад 300 контролів (з них понад 200 ключових) по 90 власникам контролів.

За результатами проведеної Департаментом внутрішнього аудиту оцінки комплексності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Банку за 2021 рік, виявлено незначну кількість недоліків щодо організації системи внутрішнього контролю Банку. Істотні недоліки системи внутрішнього контролю, що негативно впливали б на фінансові показники у діяльності Банку, зафіксовані висновками не були.

1.15. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту

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

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

Робота Департаменту внутрішнього аудиту здійснювалась відповідно до затвердженого плану на 2021 рік та за окремими дорученнями Наглядової ради.

Протягом 2021 року було проведено 20 планових (2 станом на 01.01.2022 знаходилися в процесі виконання) та 5 позапланових перевірок. Розроблено 4 та оновлено 12 нормативних документів, що стосуються практики внутрішнього аудиту.

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

Наглядова рада відзначає позитивні зрушення в розвитку системи внутрішнього аудиту Банку, що відбулися у 2021 році. Наглядова рада планує продовжувати створювати усі умови для досягнення швидкого прогресу в налагодженні функції внутрішнього аудиту Банку та приведення її у відповідність до найкращих стандартів шляхом підвищення ефективності Департаменту внутрішнього аудиту та скеровування його фокусу насамперед на суттєве покращення бізнес-процесів Банку.

* * *

РОЗДІЛ 2. ЗВІТ ПРО НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

2.1. Оцінка колективної придатності Правління

Для оцінки колективної придатності Правління, Наглядова рада ще у 2020 році розробила та затвердила (та регулярно оновлює) матрицю профілю Правління з урахуванням вимог Національного банку України, а також додаткових вимог та критеріїв, яким мають відповідати члени Правління з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських послуг, профілю ризику та системної важливості Банку.

Відповідно до затвердженого Наглядовою радою шаблону матриці профілю Правління, було здійснено оцінку колективної та професійної придатності Правління за 2021 рік.

При цьому була використана така шкала оцінок:

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

Критерії	Корпоративний бізнес	Середній бізнес, муніцип. та ком. сектор	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інвест. діяльн.	Торг. фінанс. та документарні операції	Трансграничні операції з капіталом	Фінанси	Облік і аудит	Управління NPL	Ризики	Банківська операційна діяльність	Управління змінами
Члени Правління													
Сергій Єрмаков	[A3/ B2/C2]	[A3/ B2/C2]	[A3/ B2/C2]	[A3/B3/ C3]	[A3/B3/ C3]	[A3/B3/C3]	[A3/B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A1/ B2/C2]	[A3/ B2/C2]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]
Світлана Монастирська *	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Олександр Ігнатенко	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B2/C1]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B2/C1]	[A3/ B2/C2]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]
Дмитро Каплюк	[A1/ B3/C3]	[A1/ B3/C3]	[A1/ B3/C3]	[A1/ B2/C2]	[A1/ B2/C2]	[A1/ B3/C3]	[A1/ B2/C2]	[A1/ B3/C3]	[A1/ B2/C2]	[A3/ B3/C3]	[A1/ B3/C3]	[A1/ B3/C3]	[A1/ B3/C3]
Олександр Муравіцький	[A1/ B2/C3]	[A1/ B2/C1]	[A1/ B2/C1]	[A1/ B2/C3]	[A1/ B3/C3]	[A1/ B3/C3]	[A1/ B2/C1]	[A1/ B2/C3]	[A1/ B2/C2]	[A1/ B2/C2]	[A1/ B2/C2]	[A1/ B3/C3]	[A1/ B3/C3]
Олександр Щур	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B2/C1]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B2/C1]	[A1/ B2/C2]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]
Михайло Медко	[A1/ B2/C2]	[A3/ B3/C3]	[A3/ B3/C3]	[A1/ B2/C2]	[A1/ B2/C2]	[A1/ B2/C2]	[A1/ B1/C1]	[A1/ B2/C2]	[A1/ B3/C3]	[A1/ B2/C2]	[A1/ B3/C3]	[A1/ B3/C3]	[A1/ B3/C3]
(вакантна посада)													

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

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

Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку. Члени Правління спільно мають знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, а також навички та досвід, необхідні для здійснення Правлінням своїх повноважень.

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

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

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

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

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

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

З метою здійснення контролю та оцінки діяльності членів Правління Банку Наглядова рада затвердила колективні (вага – 70 %) та індивідуальні (вага – 30 %) ключові показники ефективності членів Правління Банку. Ключові показники ефективності членів Правління розроблялися з урахуванням та на виконання стратегії розвитку Банку, реалізація якої є одним з основних завдань та сфер відповідальності Правління Банку.

Система винагороди членів Правління Банку, яка була запроваджена Наглядовою радою, мотивує членів Правління Банку виконувати затверджені ключові показники ефективності. Так, умовами трудових договорів (контрактів), укладених Банком з кожним членом Правління Банку, передбачено виплату члену Правління Банку премій за підсумками роботи Банку у відповідному календарному році, розмір яких визначається з урахуванням рівня виконання членом Правління Банку своїх ключових показників ефективності, затверджених Наглядовою радою на відповідний календарний рік. Загальний відсоток виконання ключових показників ефективності (які були встановлені Наглядовою радою) членами Правління у 2021 році перевищував 100%.

* * *

РОЗДІЛ 3. ВИСНОВОК ПРО СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ

3.1. Висновок щодо відповідності організації корпоративного управління профілю Банку

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

Процес оцінки ефективності корпоративного управління в Банку здійснюється із урахуванням міжнародної практики у сфері корпоративного управління, зокрема принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду, принципів Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного управління в підприємствах з державною власністю та рекомендацій Європейської банківської установи щодо внутрішнього управління. Комітет з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради, проаналізувавши відповідні звіти Наглядової ради, Правління та Департаменту внутрішнього аудиту Банку, провів оцінку ефективності корпоративного управління Банку за 2021 рік, результати якої були затверджені Наглядовою радою.

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

Водночас члени Наглядової ради прагнуть продовжувати розвивати систему корпоративного управління Банку з метою забезпечення сталого розвитку та підвищення ефективності управління Банком. З цією метою Наглядова рада виклала у Розділі 4 цього Звіту план заходів щодо вдосконалення діяльності органів управління, у тому числі тих заходів, що стосуються покращення організації корпоративного управління в Банку (на базі, зокрема, результатів здійсненої самооцінки Наглядової ради за 2021 рік).

3.2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління

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

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

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

- призначення та припинення повноважень членів наглядової ради державного банку в порядку та з урахуванням особливостей, передбачених цією статтею;

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

- 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, в порядку, встановленому Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку;
- 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, при цьому підстави несхвалення стратегії розвитку Банку повинні бути опубліковані вищим органом.

(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: окремі вимоги до осіб, які можуть бути членами наглядової ради державного банку, особливу процедуру визначення претендентів на посади незалежних членів наглядової ради та призначення членів наглядових рад державних банків;
- ст.7 Закону про банки обмежує право вищого органу щодо припинення повноважень всього складу наглядової ради державного банку 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;
- інші підстави припинення повноважень членів Наглядової ради вищим органом базуються на юридичних фактах, що виникли не з ініціативи вищого органу, в тому числі встановлення факту невідповідності члена Наглядової ради вимогам ст. 7 Закону про банки; на вимогу не менше ніж п'яти членів Наглядової ради або Національного банку України в разі, якщо член Наглядової ради неналежним чином виконує свої посадові обов'язки або не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації;
- до виключної компетенції наглядової ради державного банку належить прийняття рішень з питань, визначених частиною шостою статті 39 Закону про банки, а також:
 - надання згоди на вчинення значного правочину або правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках та порядку, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства", з урахуванням положень статті 52 Закону про банки;
 - затвердження положення про правління державного банку;

- розгляд звіту правління державного банку, висновків зовнішнього та внутрішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
 - затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління державного банку;
 - прийняття рішень про утворення комітетів наглядової ради державного банку та затвердження положень про них.
- члени Наглядової ради самостійно і на власний розсуд приймають рішення щодо голосування з усіх питань порядку денного засідання Наглядової ради. Члени наглядової ради державного банку повинні сумлінно виконувати покладені на них обов'язки, діяти в інтересах Банку та уникати конфлікту інтересів;
 - окрім випадків, встановлених ст. 7 Закону про банки, незалежні члени і представники держави у Наглядовій раді мають рівні права та обов'язки.

3.2.1. Власний кодекс корпоративного управління

Наглядова рада забезпечила розробку та затвердила Кодекс (принципи) корпоративного управління та Кодекс поведінки (етики) Банку у 2020 році та протягом 2021 року здійснювала перегляд та вдосконалення зазначених кодексів.

Діючі версії Кодексу (принципів) корпоративного управління та Кодексу поведінки (етики) Банку розміщені на офіційному сайті Банку та доступні за посиланнями:

Кодекс (принципи) корпоративного управління:

<https://www.eximb.com/assets/files/download/corporate-governance-code-2021.pdf>

Кодекс поведінки (етики) Банку:

<https://www.eximb.com/assets/files/download/code-of-conduct-ukr.pdf>

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

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

- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814 (далі – **Методичні рекомендації НБУ**);
- Кодексу корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 № 118;
- документа Базельського комітету з банківського нагляду «Принципи корпоративного управління в банках» від липня 2015 року.²

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

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

- Настанов Європейського органу банківського нагляду про корпоративне управління (EBA/GL/2017/11, 21 березня 2018 року);³
- Керівних принципів ОЕСР щодо корпоративного врядування на підприємствах державної форми власності (редакція 2015 року);⁴

² [Українською, англійською.](#)

³ [Англійською.](#)

⁴ [Українською, англійською.](#)

- Принципів корпоративного управління ОЕСР (редакція 2015 року);⁵
- Інструментарію Світового Банку щодо корпоративного управління для підприємств з державною часткою власності (редакція 2014 року).⁶

3.3. Відхилення від принципів чи кодексу корпоративного управління протягом 2021 року та причини / обґрунтування зазначених відхилень (*comply or explain*)

Ситуація, що склалася навколо інтерв'ю колишнього голови Правління Банку Мецгера Є.В. виданню «Радіо Свобода» 04.10.2021 року (далі – Перший інцидент), а також події навколо допущення керівника Департаменту банківської безпеки Банку Тельбізова І.Г. до роботи в Банку (далі – Другий інцидент) продемонстрували, що, на жаль, розроблені та затверджені ще у 2020 році Кодекс (принципи) корпоративного управління та Кодекс поведінки (етики) Банку не були належним чином впроваджені у Банку.

Водночас, Наглядова рада переконана, що Перший та Другий інциденти стали випробовуванням та лакмусовим папірцем ефективності саме системи корпоративного управління в Банку в цілому, зокрема здатності Наглядової ради оперативно та рішуче діяти в подібних кризових ситуаціях, існування в Банку механізмів розслідування відповідних випадків та притягнення працівників та керівників Банку до відповідальності за вчинені порушення, а також дієвості зазначених механізмів.

Наглядова рада визнає, що запобігання випадкам, подібним Першому та Другому інцидентам, є однією з пріоритетних цілей запровадження та розвитку системи корпоративного управління в Банку. Разом з тим, вважається, що не менш важливим фактором для оцінки якості корпоративного управління в Банку є саме здатність керівництва Банку ефективно врегульовувати та мінімізовувати наслідки випадків реалізації ризиків Банку.

Банком було вжито всіх належних заходів з метою ефективного врегулювання Першого та Другого інцидентів, що доводить наявність в Банку ефективної системи корпоративного управління та внутрішнього контролю. Наразі Наглядова рада та Правління Банку продовжує роботу над оновленням Кодексу (принципів) корпоративного управління та Кодексу поведінки (етики) Банку з метою їх переформатування, яке дозволить донести до всіх співробітників та керівників Банку практичне (а не формальне) значення корпоративних цінностей Банку, забезпечить розуміння кожним співробітником Банку своїх прав та обов'язків та ролі кожного з них в формуванні іміджу та репутації Банку.

3.4. Результати оцінки корпоративного управління в Банку підрозділом внутрішнього аудиту

За попередніми результатами проведення оцінки ефективності процесу корпоративного управління Департаментом внутрішнього аудиту відмічається суттєвий прогрес у регламентації та практичному впровадженні (ефективності) процедур корпоративного управління Банку. Наглядовою радою прийнято повний пакет нормативних документів, який вимагає регулятор та кращі світові практики у сфері корпоративного управління банками. Наглядовою радою впроваджені основні процедури корпоративного управління, які дозволяють забезпечити постановку цілей, зазначених у стратегії розвитку Банку, регулярний періодичний моніторинг виконання стратегії розвитку Банку, проведення самооцінки роботи Наглядової ради та оцінки діяльності Правління Банку. Регламентована організація діяльності органів управління Банку та підрозділів контролю: Департаменту внутрішнього аудиту, Департаменту з ризик-менеджменту та Департаменту з комплаєнс-контролю.

Побудована система корпоративного управління попередньо оцінюється Департаментом внутрішнього аудиту як достатньо ефективна.

* * *

⁵ [Російською, англійською.](#)

⁶ [Англійською.](#)

РОЗДІЛ 4. ПЛАН ЗАХОДІВ ЩОДО ВДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ

4.1. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради

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

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

- здійснити вдосконалення комунікації Наглядової ради з членами Правління щодо важливості дотримання термінів подання матеріалів для розгляду членами Наглядової ради та підготовки до засідань Наглядової ради та її комітетів, а також вдосконалити підхід до вирішення випадків, коли матеріали не можуть бути подані Правлінням у встановлені терміни через непередбачувані обставини, які перешкоджають їх своєчасному поданню;
- спільно з Правлінням забезпечити покращення отримання повної інформації про кінцевих бенефіціарних власників (КБВ) та їхніх пов'язаних осіб (включаючи огляд преси щодо участі КБВ у сумнівній діяльності), яка надається на розгляд Наглядової ради;
- вдосконалити внутрішній процес інформування всіх членів Наглядової ради про отримання від Правління та підрозділів контролю оновлених матеріалів для розгляду Наглядовою радою та про отримання запитів від третіх осіб;
- спільно з Правлінням забезпечити розробку підходу стосовно надання Наглядовій раді статистичної та аналітичної звітності про реалізацію стратегії (включаючи відхилення від такої) одночасно або незабаром після подання відповідної звітності Національному банку України;
- доручити Правлінню включати до квартальних звітів Правління детальні аналітичні звіти по філіях із зазначенням кількості операцій, виду операцій, кількості кредитів, чисельності персоналу, іншої відповідної інформації;
- забезпечити та здійснювати нагляд за перевіркою систем контролю за дотриманням норм (комплаєнсу) та внутрішнього аудиту дотримання внутрішніх нормативних актів Банку, у тому числі щодо операцій з пов'язаними особами, КБВ (при цьому перевірка має ґрунтуватися на принципі переваги суті над формою та забезпечувати фактичне, а не формальне дотримання внутрішніх нормативних актів Банку);
- забезпечити регулярну звітність підрозділу з управління ризиками про практичне виконання Плану забезпечення безперервної діяльності Банку (тобто практичні заходи);
- доручити Правлінню розробити механізм реалізації членами Наглядової ради права бути присутніми на засіданнях Правління.

у сфері організації роботи Наглядової ради та її комітетів, взаємодії з акціонером:

- комітети Наглядової ради повинні дотримуватися розробленого та затвердженого річного плану роботи на 2022 рік. Голова та члени комітету Наглядової ради намагатимуться виконувати робочий план, але коригуватимуть його, якщо виникне необхідність, намагатимуться проводити дискусії на засіданнях комітетів ефективно та предметно;
- з метою оптимізації обговорень на засіданнях Наглядової ради та її комітетів, члени Наглядової ради будуть забезпечувати надання своїх коментарів (якщо такі є) до питань порядку денного завчасно перед відповідними засіданнями;
- здійснення заходів з метою подальшого покращення рівня корпоративної культури в Банку;
- Голова Наглядової ради порушить перед акціонером Банку питання щодо більш частішої комунікації з питань реалізації стратегії розвитку Банку (не рідше одного разу на півроку);

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

- здійснити перегляд організаційної структури (в частині доцільності безпосереднього підпорядкування працівника Банку, відповідального за фінансовий моніторинг в Банку Наглядовій раді);
- провести відбір на посаду керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнсу) Банку.

4.2. План заходів щодо вдосконалення діяльності Правління та підрозділів контролю

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

у сфері забезпечення стабільного керівництва поточною діяльністю Банку:

- Правління має забезпечити розробку нових нормативних документів Банку (якщо це буде необхідно для покращення діяльності Банку або буде вимагатися законодавством України) та постійну актуалізацію чинних документів з метою їх відповідності новим вимогам законодавства України та впровадження кращих світових практик корпоративного управління. Зокрема, планується перегляд Стратегії розвитку АТ «Укресімбанк», Бізнес-плану розвитку АТ «Укресімбанк» на 2023-2025 роки (4 квартал 2022 року), Політики винагород АТ «Укресімбанк», Положення про Правління (4 квартал 2022 року), Положення про планування АТ «Укресімбанк» (1 квартал 2022 року), Положення про роботу із високо потенційним персоналом (HiPo);
- Правління має скласти план розвитку членів Правління, який передбачатиме участь у зовнішніх навчальних заходах, а також внутрішнє навчання із залученням зовнішніх спікерів;
- Правління має впровадити процес наступництва на ключові посади в Банку;
- Правління має організувати актуалізацію та затвердження тактичних кроків по реалізації стратегії розвитку АТ «Укресімбанк» у частині цифрового банкінгу на 2022-2024 роки з метою подальшої розбудови систем дистанційного банківського обслуговування, покращення відповідних бізнес-процесів та підвищення рівня діджиталізації Банку;
- Правління має забезпечити виконання стратегії розвитку Банку за бізнес-напрямом середнього бізнесу, муніципалітетів та комунального сектору, у т.ч. зростання обсягів кредитного та ресурсного портфелів, збільшення продуктового навантаження клієнтів цільового сегменту (МКС та середнього бізнесу), підвищення показників прибутковості та забезпечення росту доходності бізнесу (процентні та непроцентні доходи), розвиток продуктового ряду та каналів продажу (сучасні технології/інструменти продажів), залучення нових джерел та розвиток спільних проєктів фінансування;
- Правління має забезпечувати розвиток напрямку фінансового лізингу АТ «Укресімбанк» для клієнтів пріоритетних сегментів;
- Правління має забезпечити виконання тактичних кроків по реалізації стратегії АТ «Укресімбанк» у частині Роздрібного бізнесу на 2022-2024 роки, у т.ч.: посилення взаємодії з клієнтами КБ/СБМКС, збільшення проникнення в ТОП менеджмент, запровадження нових послуг у мобільному додатку, запуск проєкту з інвестування, зміцнення інституту портфельних менеджерів;
- Правління має забезпечити реалізацію стратегії у частині оптимізації мережі відокремлених підрозділів, централізації функцій підтримки, оптимізації площ відокремлених підрозділів Банку;

у сфері розвитку інформаційних технологій:

- Правління має забезпечити побудову та імплементацію нової операційної моделі ДІТ відповідно до дорожньої карти проєктів розвитку ІТ;
- Правління має забезпечити оптимізацію філіальної мережі Банку щодо передачі функцій супроводження мережі банкоматів, друкарської техніки та POS-термінального обладнання зовнішнім підрядником, централізацію функцій ІТ;
- Правління має забезпечити централізацію функцій обслуговування клієнтів з ІТ;
- Правління має забезпечити оптимізацію процесів ІТ, в яких є ручна діяльність.

у сфері підвищення ефективності роботи Правління та Банку:

- Правління має здійснювати ефективну кредитну, тарифну та інші політики;
- Правління має здійснювати подальший розвиток сучасних інформаційних технологій та програмно-інформаційного забезпечення;
- Правління має здійснювати ефективну маркетингову політику, узгоджену за бізнес-напрямами;
- Правління має здійснювати підтримку та зміцнення позитивного іміджу Банку;

- Правління має сприяти зміцненню позиції Банку на ринку, що, в свою чергу, сприятиме передумовам ефективно провадити кредитну політику Банку;
- Правління має продовжити виконувати рішення вищого органу Банку та Наглядової ради, приділяючи увагу належному контролю щодо своєчасності та повноти виконання таких рішень, в межах своїх повноважень.

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

- забезпечити перегляд та актуалізацію внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками;
- провести ідентифікацію та оцінку суттєвих ризиків у відповідності до Методики виявлення суттєвих ризиків;
- скласти план перегляду/актуалізації внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками, що мають бути затверджені Наглядовою радою, на 2022 рік;
- скласти план заходів щодо врахування в роботі рекомендацій, наданих за підсумками форензик-перевірки процесу залучення і кредитування деяких компаній Банку;
- забезпечити часткову автоматизацію контролів формування статистичної звітності щодо відображення у ній розміру кредитного ризику.

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

у сфері регуляторного комплаєнс-контролю

- забезпечення детального аналізу реалізованої функції комплаєнс в Банку;
- забезпечення впровадження оновлених підходів та розробки нормативної бази щодо питань виявлення комплаєнс-ризиків при аналізі ВНД Банку, впровадження нових продуктів, встановлення ділових відносин з клієнтами, контрагентами Банку;
- забезпечення функціонування централізованої моделі супроводження перевірок контролюючих органів та зовнішнього аудиту;
- забезпечення процесу декларування зовнішньої діяльності працівниками Банку та впровадження проведення перевірки якості наданих даних;
- проведення освітніх заходів з метою розвитку корпоративної культури серед працівників Банку;
- опрацювати рекомендацій, наданих за результатами перевірок окремих процесів Банку зовнішніми експертами (у тому числі форензик);

у сфері координації внутрішнього контролю та системної оптимізації

- здійснення щоквартального моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю;
- реалізація заходів з оцінки та тестування контролів Банку;
- реалізація заходів з оптимізації процесів та контролів Банку;
- поглиблене навчання працівників банку щодо розбудови функціонування СВК;

у сфері протидії легалізації кримінальних доходів та фінансуванню тероризму

- забезпечення детального аналізу реалізованої AML-функції в Банку;
- забезпечення впровадження оновлених підходів до виконання AML-функції за результатами проведеного аналізу;
- приведення внутрішніх нормативних документів з питань ПВК/ФТ у відповідність до нових вимог НБУ;
- проведення навчальних заходів з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

у сфері валютного нагляду

- розробка та оновлення ВНД Банку з питань валютного нагляду за операціями фізичних осіб, юридичних осіб резидентів та операціями нерезидентів;
- проведення навчальних заходів та тестування працівників з питань валютного нагляду за операціями фізичних осіб, юридичних осіб резидентів та операціями нерезидентів. Проведення навчальних семінарів з актуальних питань валютного нагляду за операціями клієнтів Банку;
- впровадження автоматизації процесу «Валютний нагляд»;

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

у сфері підвищення ефективності роботи Департаменту внутрішнього аудиту:

- оновлення Системи оцінки ризиків та процесів внутрішнього аудиту по банківській групі АТ «Укресімбанк» (Класифікація ризиків, процесів і причин недоліків);
- оновлення Методики ризик-орієнтованого планування аудиту в банківській групі АТ «Укресімбанк»;
- підготовка та проведення внутрішнього тренінгу щодо застосування в практиці внутрішнього аудиту вибіркового методу;
- перегляд та оновлення Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту банківської групи АТ «Укресімбанк»;
- перегляд та оновлення Методики оцінки ефективності, комплексності та адекватності системи управління ризиками АТ «Укресімбанк»;
- перегляд та оновлення Методики оцінки ефективності, комплексності та адекватності системи внутрішнього контролю АТ «Укресімбанк»;

у сфері взаємодії з структурними підрозділами Банку:

- здійснення оновлення Регламенту взаємодії Департаменту внутрішнього аудиту банківської групи АТ «Укресімбанк» зі структурними підрозділами Головного банку/філіями/дочірніми компаніями/представництвами під час проведення аудиторських перевірок;
- здійснення оновлення Методики моніторингу подальших дій для виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок;

у сфері вдосконалення організації роботи Департаменту внутрішнього аудиту:

- здійснення перегляду та оновлення Положення про внутрішній аудит банківської групи Акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України»;
- здійснення перегляду та оновлення Положення про Департамент внутрішнього аудиту АТ «Укресімбанк»;
- здійснення оновлення номенклатури справ Департаменту внутрішнього аудиту на 2022 та 2023 роки;
- здійснення регламентування переліку аудиторських документів, які мають створюватися під час виконання неаудиторських (консалтингових) завдань, в т.ч. тих, що виконуються у відповідності з дорученнями Наглядової ради;
- здійснення перегляду та оновлення Порядку формування, реєстрації та зберігання робочих документів.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та запровадженням воєнного стану в Україні 24.02.2022 вищезазначені плани заходів можуть бути оновлені (переглянуті) Наглядовою радою після 30-го календарного дня з дня скасування воєнного стану в Україні.
