

Затверджено рішенням Наглядової ради
Протокол № 13 від 21 квітня 2023 року

**ЗВІТ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
ЗА 2022 РІК**

Вступ	4
РОЗДІЛ 1. ЗВІТ ПРО РОБОТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	8
1.1. Персональний склад Наглядової ради та зміни за 2022 рік	8
1.2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради	9
1.2.1. Інформація про діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну) у 2022 році.....	9
1.2.2. Факти порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку	10
1.2.3. Заходи впливу, застосовані органами державної влади до членів Наглядової ради протягом 2022 року.....	10
1.2.4. Оцінка ділової репутації, професійної придатності членів Наглядової ради та незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради	10
1.2.5. Дотримання обов'язків лояльності та дбайливого ставлення	11
1.2.6. Оцінка колективної придатності Наглядової ради	14
1.2.7. Повноваження та ефективність Голови Наглядової ради.....	15
1.3. Винагорода членів Наглядової ради за 2022 рік	17
1.3.1. Розмір та строки виплати винагороди членам Наглядової ради.....	17
1.3.2. Структура складових винагороди членів Наглядової ради та компенсаційні виплати.....	18
1.3.3. Страхування відповідальності членів Наглядової ради	19
1.3.4. Факти отримання членами Наглядової ради винагороди від пов'язаних з Банком осіб ..	20
1.4. Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою та її комітетами. Ефективність таких методів та процедур.	20
1.4.1. Методи та процедури, застосовні до засідань Наглядової ради.....	20
1.4.2. Ефективність методів та процедур, застосованих до засідань Наглядової ради.....	21
1.4.3. Методи та процедури, застосовні до засідань комітетів Наглядової ради, та їх ефективність	24
1.4.4. Методи та процедури взаємодії з Правлінням та підрозділами контролю Банку	25
1.5. Якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень	26
1.6. Інформація про проведені засідання Наглядової ради та опис прийнятих рішень	26
1.7. Інформація про функціональні повноваження комітетів Наглядової ради	28
1.8. Інформація про проведені засідання комітетів та загальний опис прийнятих рішень	43
1.9. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради.....	51
1.10. Оцінка виконання Наглядовою радою цілей, поставлених на 2022 рік	54
1.11. Оцінка того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.....	57
1.12. Оцінка системи управління ризиками Банку та її ключові характеристики	57
1.13. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора Банку протягом 2022.....	61
1.14. Інформація про результати функціонування системи внутрішнього контролю протягом 2022 року	62
1.15. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту	62
РОЗДІЛ 2. ЗВІТ ПРО НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ПРАВЛІННЯ БАНКУ	64
2.1. Оцінка колективної придатності Правління	64
2.2. Встановлення Наглядовою радою ключових показників ефективності для членів Правління Банку	65
РОЗДІЛ 3. ВИСНОВОК ПРО СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ	66
3.1. Висновок щодо відповідності організації корпоративного управління профілю Банку .	66

3.2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління.....	66
3.2.1. Власний кодекс корпоративного управління	68
3.2.2. Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Банк добровільно вирішив застосовувати	69
3.2.3. Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	69
3.3. Відхилення від принципів чи кодексу корпоративного управління протягом 2022 року та причини / обґрунтування зазначених відхилень (<i>comply or explain</i>)	69
РОЗДІЛ 4. ПЛАН ЗАХОДІВ ЩОДО ВДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ	71
4.1. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2023 рік	71
4.2. План заходів щодо вдосконалення діяльності Правління та підрозділів контролю на 2023 рік	72

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 2 вересня 2020 року.

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

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

Зазначені зміни, покликані вдосконалити систему корпоративного управління в державних банках та встановити чіткий розподіл повноважень між суб'єктами корпоративного управління, мали вагоме значення для діяльності органів управління АТ «Укресімбанк» (далі – **Банк**) в 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, Ласло Урбан, як незалежний член, був призначений членом Наглядової ради відповідно до розпорядження КМУ № 1077-р від 20 листопада 2019 року, Терентьєв Юрій, як представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики був призначений членом Наглядової ради відповідно до розпорядження КМУ № 1580-р від 16 грудня

2020 року, Владислав Винярьський, як незалежний член, був призначений членом Наглядової ради відповідно до розпорядження КМУ № 1325-р від 28 жовтня 2021 року).

Так, 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 2022 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 «Укрексімбанк» 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 та протягом 2022 року контролювала діяльність виконавчого органу Банку (далі – **Правління**), а також 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.

Водночас через повномасштабну військову агресію російської федерації проти України, а також враховуючи значні економічні виклики 29 квітня 2022 року Наглядовою радою було прийнято рішення затвердити основні (стратегічні) напрямки діяльності АТ «Укрексімбанк» на період дії воєнного стану в Україні та звернутись до Міністерства фінансів України з пропозицією внесення на розгляд Кабінету Міністрів України (вищого органу) питання щодо схвалення/визначення основних (стратегічних) напрямів діяльності АТ «Укрексімбанк» на період дії воєнного стану в Україні. У тому числі Наглядовою радою було надано доручення Правлінню АТ «Укрексімбанк» протягом місяця після схвалення/визначення вищим органом вищезазначених основних (стратегічних) напрямів діяльності АТ «Укрексімбанк» на період дії воєнного стану в Україні розробити та подати на розгляд Наглядової ради проект нових стратегічних засад розвитку Банку на період дії воєнного стану в Україні.

З метою забезпечення ефективності та стабільності банківської системи в умовах воєнного стану, за поданням Наглядової ради Банк порушив питання про виконання стратегії українських банків в умовах воєнного часу, внаслідок чого 7 травня 2022 року Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 7 травня 2022 р. № 356-р було схвалено Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (далі – **Стратегічні напрями на період воєнного стану**). Відповідно, Наглядовою радою було надано доручення Правлінню організувати розробку оновленого бюджету Банку на 2022 рік та нових ключових показників ефективності членів Правління, спрямованих на виконання Стратегічних напрямів на період воєнного стану. Рішенням Наглядової ради від 5 серпня 2022 року було затверджено бізнес-план (ребюджет) Банку на 2022 рік, що включає в себе фінансові показники Банку, а саме – балансові показники, доходи/витрати на 2022 рік по системі Банку та у розрізі бізнес-напрямів з урахуванням істотної умови (disclaimer). При цьому істотна умова передбачала, що оновлений бізнес-план АТ «Укрексімбанк» (ребюджет) на 2022 рік підготовлено з врахуванням поточної макроекономічної ситуації та воєнного стану в Україні; у випадку їх погіршення, ескалації воєнних дій чи інших істотних змін, що не залежать від діяльності Банку даний ребюджет потребуватиме оновлення і доопрацювання. Крім того, у 2022 році Наглядова рада затвердила: Підхід та Стратегію роботи АТ «Укрексімбанк» з правоохоронними органами щодо боржників, заборгованості яких встановлено статус «проблемна заборгованість»; нову редакцію Стратегії управління ризиками АТ «Укрексімбанк»; та тимчасові форми управлінської звітності щодо управління проблемними активами із строком їх дії до дати затвердження нової редакції Стратегії управління проблемними активами АТ «Укрексімбанк» та Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами АТ «Укрексімбанк».

Також Наглядова рада активно займалася подальшою розбудовою системи корпоративного управління Банку відповідно до вимог чинного законодавства та найкращих міжнародних практик. Зокрема, у 2022 році Наглядова рада затвердила нові редакції Кодексу етики (поведінки) 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 2022 році Наглядова рада також здійснювала моніторинг поточного стану виконання плану дій Правління Банку та Департаменту з комплаєнс-контролю щодо виконання рекомендацій, зазначених у Звіті Другої палати Комісії з етики Банку. Крім того, у 2022 році Наглядова рада доклала зусиль для ефективного врегулювання випадку етично неприйнятної поведінки, за результатами перевірки якого було затверджено Звіт Третьої палати Комісії з етики Банку, у висновках якого встановлено порушення Кодексу етики (поведінки) та надано відповідні рекомендації, які включають, серед іншого, посилення дієвості процедур, що забезпечують практичне дотримання норм корпоративної культури у Банку на всіх рівнях організаційної структури та ефективне управління комплаєнс-ризиком.

У грудні 2022 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 не менше половини членів Наглядової ради (включаючи Голову Наглядової ради) мають досвід роботи в банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років, та що діючий склад Наглядової ради демонструє належний рівень сукупних знань, навичок та досвіду, необхідних для виконання Наглядовою радою своїх повноважень в тому числі розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного нагляду за управлінням та діяльністю Банку, з урахуванням основних напрямів діяльності Банку, стратегії розвитку та бізнес плану Банку.

Підсумовуючи викладене, 2022 рік був роком напруженої і кропіткої роботи в умовах надзвичайної невизначеності, а також викликів пов'язаних із військовою агресією російської федерації проти України. Однак попри всі складнощі Наглядова рада не припиняла роботу та докладала всіх зусиль для забезпечення безперервної діяльності Банку, як об'єкта критичної інфраструктури в банківській системі України. Так, Наглядова рада продовжила роботу в напрямку впровадження реформи корпоративного управління, впровадження стратегії розвитку Банку з урахуванням Стратегічних напрямів на період воєнного стану, 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.

* * *

РОЗДІЛ 1. ЗВІТ ПРО РОБОТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

1.1. Персональний склад Наглядової ради та зміни за 2022 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 у порядку, визначеному законодавством, зокрема:

- один представник держави у Наглядовій раді призначається Кабінетом міністрів України як вищим органом 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 на підставі подання конкурсної комісії, утвореної Кабінетом міністрів України.

Станом на початок 2022 року Наглядова рада Банку складалася з 9 (дев'яти) членів. У персональному складі Наглядової ради протягом 2022 року змін не відбулося.

Так, станом на кінець 2022 року Наглядова рада складалася з 9 (дев'яти) членів, шестеро з яких були незалежними членами Наглядової ради, а троє – представниками держави. Склад на кінець 2022 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;
- Терентьев 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.

Протягом 2022 року було проведено ряд відповідних оцінок колективної придатності Наглядової ради (результати останньої з яких було розглянуто 30 грудня 2022 року) та було встановлено, 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-план Банку, а також з урахуванням розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру діяльності Банку, організаційної структури та профілю ризиків Банку, системної важливості Банку та діяльність банківської групи, до складу якої входить Банк.

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 2022 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	Радник з питань корпоративного управління, ТОВ «Айсію Консалтинг», Керівник напряму по роботі з членами організації, WPEI Ltd (Лондон, Великобританія).
Коновець Сергій Олександрович	Генеральний директор компанії TIEGLE AG (Швейцарія), Директор, Torwell Finance Limited (Кіпр).
Шишло Дімітрі	Генеральний директор і власник AndSecure Dimitri Chichlo Consulting Services (Женева, Швейцарія), Генеральний директор Heartbeat Logistics Sàrl (Женева, 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	Радник Офісу Президента України (поза штатом), залучена за короткостроковою угодою зі Світовим Банком про надання консультаційних послуг щодо кредитування дрібних фермерів під заставу земель сільськогосподарського призначення.

Буца Юрій Богданович	Урядовий уповноважений з питань управління державним боргом, Міністерство фінансів України.
Терентьев Юрій Олександрович	Партнер 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 2022 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 2022 року було проведено оцінку відповідності членів Наглядової ради Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а також вимогам до незалежних членів Наглядової ради та членів Наглядової ради – представників держави, за результатами якої було встановлено, що:

стосовно ділової репутації:

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

стосовно професійної придатності:

Результати оцінки професійної придатності виявили, що всі члени Наглядової ради володіють необхідними знаннями, досвідом та навичками, достатньою кількістю часу для виконання своїх посадових обов'язків та дотримуються застосованих обмежень, встановлених законодавством. Єдиний потенційний конфлікт інтересів, який мав місце протягом 2022 року, був триваючим та був належним чином повідомлений членом Наглядової ради та відповідно врегульований.

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 банківську діяльність.

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?

9 відповідей



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

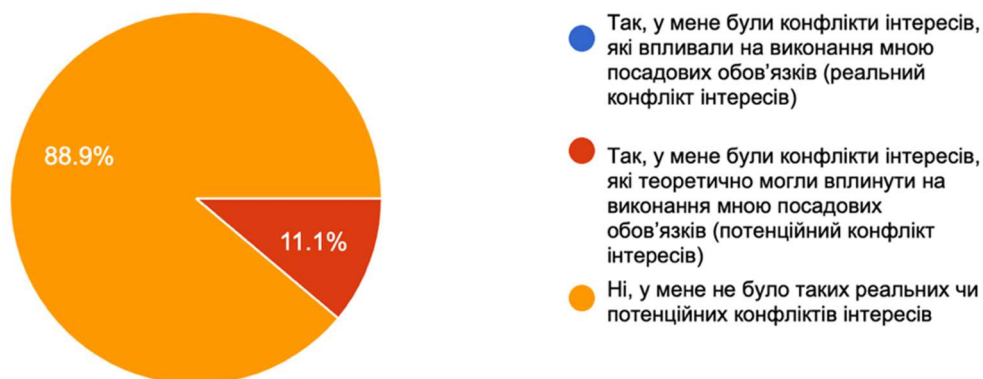
9 відповідей



Також членам Наглядової ради були поставлене таке питання:

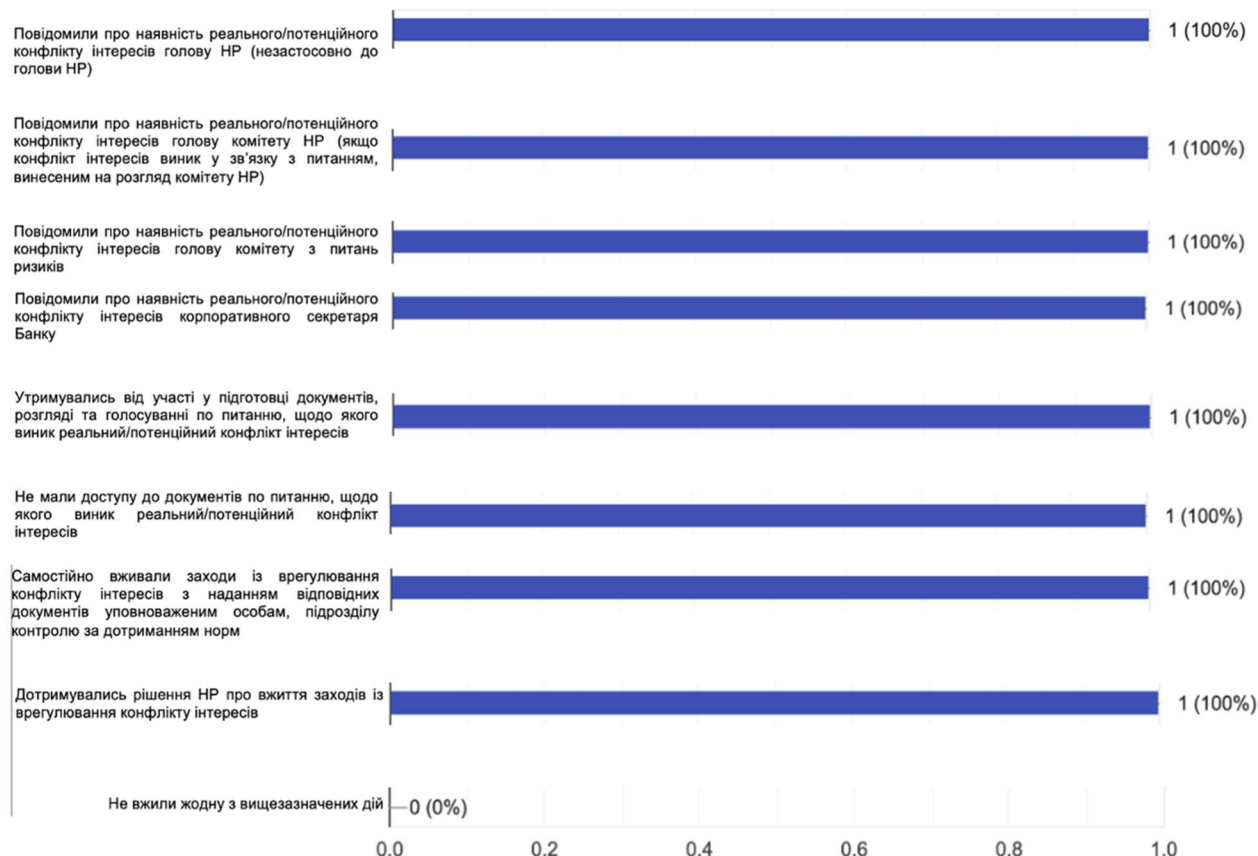
У звітному році у Вас особисто не виникало конфліктів між вашими майновими або немайновими інтересами, у тому числі через особисті сімейні, дружні чи інші позаробочі зв'язки з фізичними чи юридичними особами, та вашими професійними обов'язками, які вплинули або теоретично могли вплинути на виконання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

9 відповідей



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

1 відповідь



Протягом 2022 року один член Наглядової ради мав триваючий потенційний конфлікт між його/її майновими або немайновими інтересами та його/її професійними обов'язками, що теоретично міг вплинути на виконання його/її професійних обов'язків. Про такий випадок потенційного конфлікту інтересів було належним чином повідомлено, та були вжиті всі дії таким членом Наглядової ради для врегулювання цього потенційного конфлікту інтересів..

Протягом 2022 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.

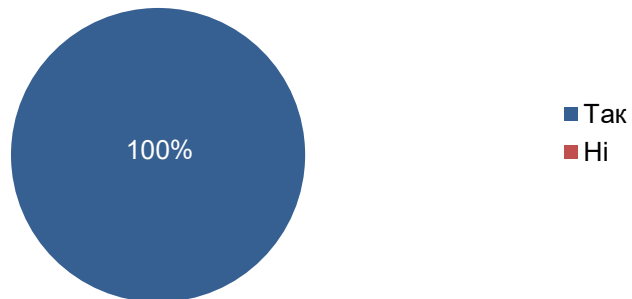
Усі члени Наглядової ради також підтвердили, що при виконанні посадових обов'язків члени Наглядової ради надавали пріоритет інтересам Банку, його вкладників та кредиторів перед власними інтересами та інтересами акціонера, якщо останні не співпадали з інтересами Банку.

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:

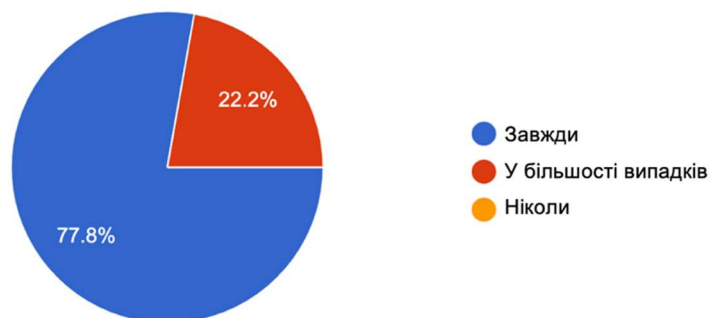
У звітному році чи приділяли ви, на вашу думку, достатньо часу для ефективного виконання своїх посадових обов'язків в якості члена Наглядової ради?

9 відповідей



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



Було виявлено, що всі члени Наглядової ради приділили достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків. Члени Наглядової ради докладали максимум зусиль для прийняття рішень на засіданнях Наглядової ради та її комітетів на підставі всебічної оцінки наявної інформації.

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

Були встановлені такі результати:

Матриця профілю Ради: колективна придатність Ради

Критерії	Стратегічний менеджмент та управління змінами	Кредитування	Непрацюючі кредити (NPL), реструктуризація	Фінанси та аудит	Корпоративне управління	Комплексні ризики	Казначейство та інвестиційна діяльність	Транскордонні операції з капіталом	IT та безпека	Впровадження системи винагороди та управління персоналом
Члени Ради										
Оляна Гордієнко	A2, B3, C3	A1, B3, C3	A1, B2, C3	A3, B2	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A1, B3, C3	A1, B3, C3	B2	A1, B3, C3
Дімітрі Шишло	A3, B2, C2	B2, C2	B2, C2	A3, B2, C2	A3, B2, C2	A3, B3, C3	B2, C2	B2, C2	A1, B3, C3	A3, B2, C2
Сергій Коновець	A3, B3, C3	A1, B2, C2	A1, B2, C2	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A1, B3, C3	A1, B3, C3	A1, B3, C3	A1, B3, C3	A1, 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	A1, B3, C3	A3, B3, C3	A2, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A1, B3, C2	A2, B3, C2	A2, B2, C2	A3, B3, C3
Юрій Буца	B3, C3	A2, B3, C3	B2, C2	A2, B3, C3	A2, B3, C3	A2, B2	A2, B3, C3	B3, C3	B2	B2
Владислав Виняський	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A2, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A3, B3, C3	A1, B2, C1	A2, B3, C3
Загальний бал										

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 2022 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

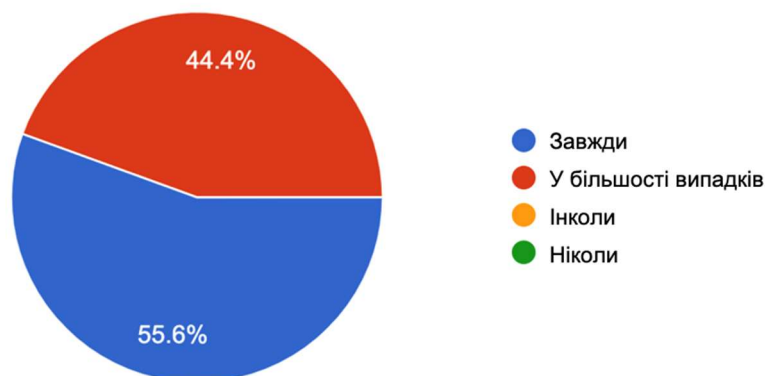
Голова Наглядової ради очолює та організовує роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради:

- 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:

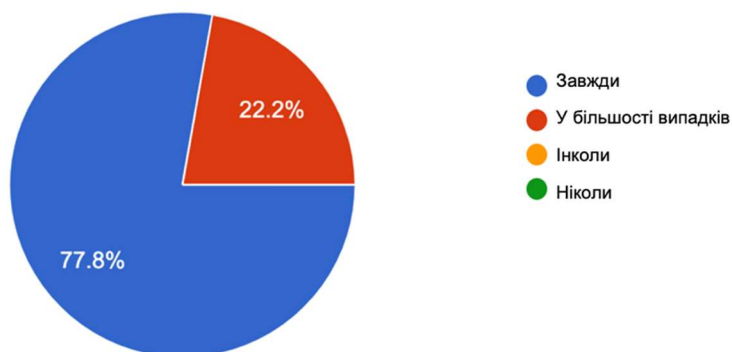
Чи сприяє голова Наглядової ради, на Вашу думку, відкритому і критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради?

9 відповідей



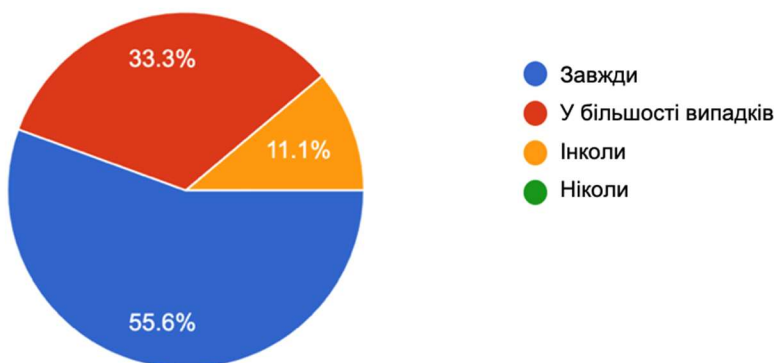
Чи забезпечує голова Наглядової ради, на Вашу думку, можливість, щоб кожна окрема думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення?

9 відповідей



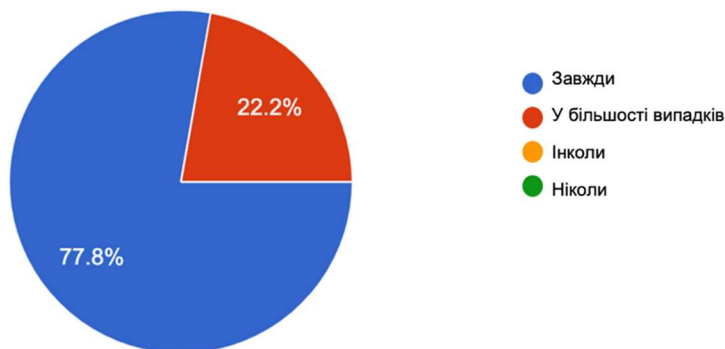
Чи дотримується голова Наглядової ради, на Вашу думку, принципів комунікації, визначених Кодексом корпоративного управління, під час ведення комунікації з іншими органами і посадовими особами Банку?

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 2022 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 12 січня 2022 року № 31-р). Такий же розмір винагороди, а також порядок її виплати зазначені в цивільно-правових договорах, укладених Банком з кожним членом Наглядової ради. За умовами цивільно-правових договорів членів Наглядової ради, такі договори діють до 13 червня 2022 року (включно). Поряд з тим, у договорах також встановлено, що у разі, якщо після закінчення строку повноважень Наглядової ради, вищим органом не прийнято рішення про призначення нового складу Наглядової ради, строк дії договору автоматично продовжується на тих самих умовах до призначення нового складу Наглядової ради. У зв'язку з воєнним станом, вищий орган не приймав рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради у 2022 році і станом на дату цього Звіту їх повноваження залишаються чинними.

За результатами 2022 року (за період з січня 2022 по грудень 2022 включно) членам Наглядової ради в цілому було виплачено 48 982,8 тис. грн. базової винагороди та 2 288,7 тис. грн. додаткової винагороди (зазначені суми включають виплату винагороди за виконання обов'язків членів Наглядової ради у грудні 2021 року та виключають суми нарахованої винагороди за виконання обов'язків членів Наглядової ради у грудні 2022 року, які були виплачені у січні 2023 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 2022 рік членів Наглядової ради в цілому склав 316,5 тис. 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.

Відповідно до протоколу № 92 засідання Кабінету Міністрів України від 28 червня 2022 року, Кабінет Міністрів України прийняв рішення зупинити нарахування і виплату премій, бонусів тощо членам правління, головам правління, а також додаткових винагород членам наглядових рад суб'єктів господарювання державного сектору економіки, у тому числі банківських установ, на період до нормативно-правового врегулювання питання щодо визначення розміру заробітних плат та винагород посадових осіб суб'єктів господарювання державного сектору економіки, у тому числі банківських установ, зокрема в частині зупинення нарахування таким особам на період воєнного стану додаткових винагород, премій тощо. Саме тому починаючи з липня 2022 року членам Наглядової ради змінна частина винагороди не виплачувалась.

1.3.3. Страхування відповідальності членів Наглядової ради

Протягом 2022 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 № LBT0048738/01/1/041220 від 04.12.2020. Відповідно до умов Додаткової угоди № 3 до договору добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб № LBT0048738/01/1/041220 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).

- Договору добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб №LBT0056191/ 007-01/1/051022 від 05.10.2022, термін дії договору якого з 05.10.2022 року по 04.10.2023 року.

Сума платежу, здійсненого Банком для страхування професійної відповідальності спільно членів Наглядової ради та членів Правління склала 6 436 073,60 грн.

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

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 2022 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.

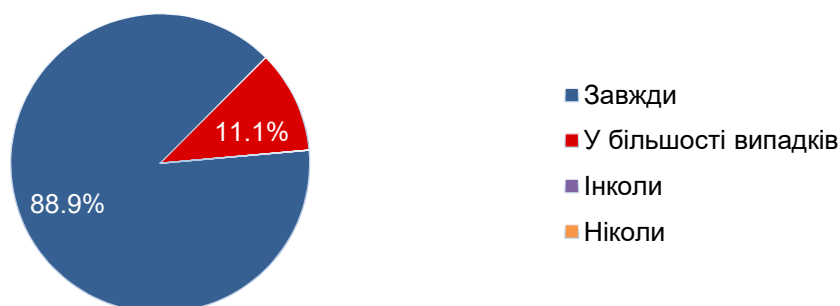
Протокол засідання Наглядової ради, проведеного у формі спільної присутності членів Наглядової ради, оформляється не пізніше п'яти робочих днів після проведення засідання та надсилається членам Наглядової ради, які взяли участь у засіданні. За результатами проведення засідання Наглядової ради без спільної 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



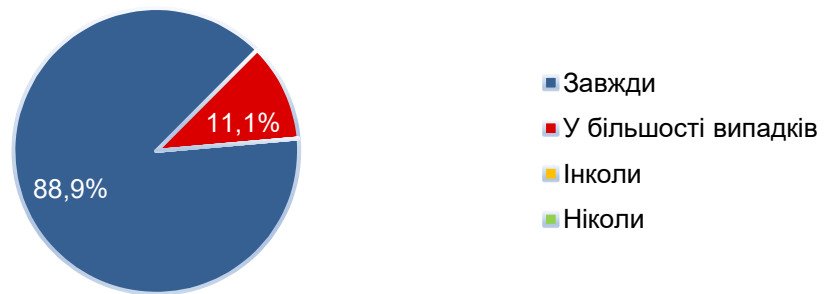
Чи голосуєте особисто ви на засіданнях Наглядової ради з кожного питання виключно зі своєї точки зору та не відчуваєтесь вимушеними приєднатися до думки більшості?

9 відповідей



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

9 відповідей



Члени Наглядової ради наголосили на важливості та погодилися повернутися до стандартної практики проведення засідань комітетів Наглядової ради для забезпечення повноцінного обговорення відповідних питань, перш ніж подати їх на розгляд Наглядової ради.

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

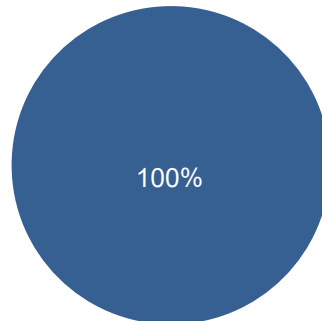
Чи протоколи засідань Наглядової ради / її комітетів повністю відображають суть обговорюваних питань та прийнятих рішень?

9 відповідей



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

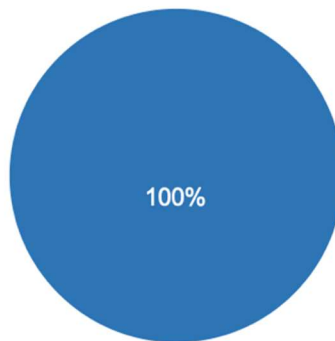
9 відповідей



■ Так
■ Ні

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

9 відповідей



■ Так
■ Ні

Члени Наглядової ради обговорили відповіді та зауваження та дійшли висновку, що вони не заперечують проти існування в подальшому практики підготовки протоколів, яка передбачає можливість висловлення додаткових коментарів після закінчення засідання, якщо члени Наглядової ради дотримуватимуться принципу прозорості та не вимагатимуть включати до протоколів коментарі, які відрізняються від позиції, висловленої ними на засіданні. Разом з тим, члени Наглядової ради погодилися, що членам Наглядової ради слід і надалі висловлювати та роз'яснювати свої окремі думки на засіданні згідно з найкращими практиками.

Також були поставлені такі питання:

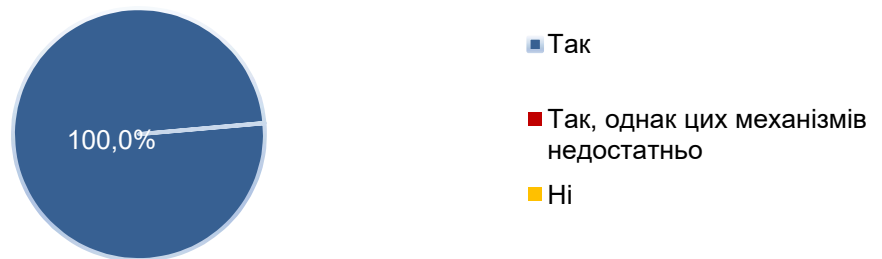
Чи матеріали, необхідні для проведення засідань та прийняття рішень, надсилаються членам Наглядової ради заздалегідь та в обсязі, достатньому для прийняття об'єктивних рішень?

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)?

8 відповідей



Після обговорення члени Наглядової ради погодилися продовжувати дотримуватись внутрішніх правил щодо строків подання матеріалів, необхідних для прийняття рішень, тоді як будь-які відхилення від цих правил повинні бути попередньо затверджені Наглядовою радою.

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:

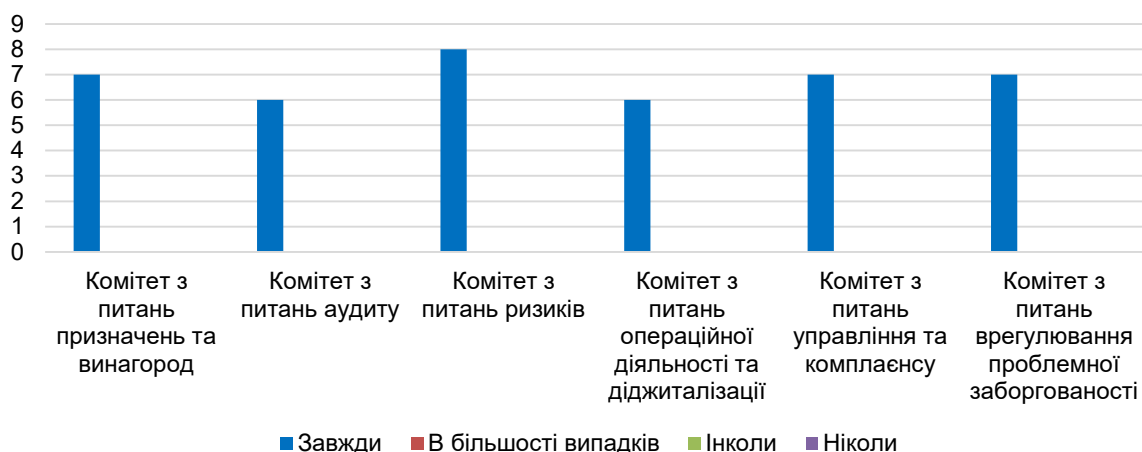
Чи маєте особисто ви можливість вільно висловити свою думку з кожного питання під час засідань?



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?



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.

Розглянувши та обговоривши коментарі, члени Наглядової ради погодили:

- сприяти тому, щоб Правління більш активно взаємодіяло з Наглядовою радою та інформувало її про будь-які важливі питання, що стосуються сфери компетенції Наглядової ради;
- заохочувати кожного члена Правління до індивідуальної участі у засіданнях Наглядової ради (у разі неможливості участі повного складу Правління).

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 2022 року кожного місяця проводилося щонайменше одне засідання Наглядової ради та декілька засідань комітетів Наглядової ради). При скликанні та проведенні засідань у перші два місяці 2022 року враховувався план засідань Наглядової ради, який був затверджений Наглядовою радою у кінці 2021 року, проте початок повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну 24 лютого 2022 року унеможливив виконання вищезгаданого плану засідань Наглядової ради на 2022 рік, оскільки виникла необхідність швидко реагувати на виклики, причинені ескалацією воєнних дій. Так, Наглядовою радою було прийнято рішення скликати засідання на щотижневій основі, що і здійснювалось протягом більшої частини 2022 року.

Зважаючи на виклики, які стоять перед Банком, зокрема в умовах повномасштабної війни з російською федерацією, та його амбітну візію стати провідним банком з експортно-імпортного фінансування та корпоративного кредитування в Україні, Наглядова рада у межах своєї компетенції доклала у 2022 році чимало зусиль та часу для продовження трансформації Банку, налагодження та підтримки у надзвичайних умовах 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 2022 рік члени Наглядової ради провели 52 засідання, отримавши та проаналізувавши більше 1 914 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, що проводились до початку повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну, а також в рамках щотижневих засідань Наглядової ради, під час яких члени Правління регулярно інформували Наглядову раду про діяльність Банку) і відповідними структурними підрозділами Банку, щоб сформулювати краще бачення проблем і викликів, які стоять на перешкоді до досягнення Банком поставлених цілей.

Протягом 2022 року Наглядова рада, окрім іншого, прийняла рішення з наступних стратегічних питань діяльності та розвитку Банку:

- затверджено основні стратегічні напрями діяльності Банку на період дії воєнного стану в Україні.

- проведено конкурсний відбір кандидата/призначення на посаду голови Правління ;
- за результатами службового розслідування щодо можливого недодержання працівниками Департаменту комплаєнс-контролю процедури системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Наглядовою радою було припинено повноваження директора Департаменту комплаєнс-контролю та працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, а також проведено конкурсні відбори нових директора Департаменту комплаєнс-контролю та працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку;
- затверджено план заходів щодо врахування рекомендацій, наданих зовнішнім експертом в ході перевірки обставин навколо кредитного проекту, пов'язаного з наданням Банком кредитів на придбання торгового центру в м. Києві під назвою «Sky Mall», а також проведено регулярний моніторинг виконання цього плану заходів та рекомендацій Департаменту внутрішнього аудиту Банку, наданих за результатами перевірки вищевказаного кредитного проекту;
- здійснено погодження продажу АТ «Укрексімбанк» та Лізинговою компанією «Укрексімлізинг» належних їм часток у статутному капіталі ТОВ «Ексімлізинг»;
- Отримано інформацію щодо результатів аналізу Принципів (кодексу) корпоративного управління АТ «Укрексімбанк» та Кодексу поведінки (етики) АТ «Укрексімбанк» на відповідність чинному законодавству України, а також здійснено затвердження змін до Кодексу поведінки (етики) Банку з метою його вдосконалення;
- 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 ряд змін до організаційної структури Банку (зокрема, в частині відображення вакантної посади члена Правління та в частині ліквідації Департаменту банківської безпеки, створення посади директора з безпеки та нових самостійних структурних підрозділів у сфері банківської безпеки, в частині створення в Банку Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду, в частині оптимізації мережі відділень Банку тощо) 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, зокрема в умовах воєнного стану, що передбачають постійну загрозу для інформаційних систем Банку та необхідність забезпечити ефективні умови для дистанційної роботи працівників Банку;
- оновлено внутрішні документи стосовно управління ризиками, роботи функцій внутрішнього аудиту та комплаєнс-контролю в Банку, а також внутрішні положення, що регулюють діяльність інших підрозділів Банку;
- надано згоду на проведення фінансової реструктуризації деяких боржників Банку, що, зокрема, належать і до енергетичної та оборонної сфер, та затверджено умови такої реструктуризації;
- з метою виконання Стратегічних напрямів на період воєнного стану, переглянуто 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;
- внесено зміни до плану проведення внутрішніх аудитів Банку на 2022 рік з метою його актуалізації та розглянуто ряд звітів 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 загалом 52 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	52
Коновець Сергій Олександрович	52
Шишло Дімітрі	52
Меню Домінік	52
Ласло Урбан	52
Винярський Владислав Володимирович	52
Страхова Вікторія Костянтинівна	52
Буца Юрій Богданович	52
Терентьев Юрій Олександрович	52

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 кандидатур 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 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 Винярьський.
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2022 рік комітет провів 26 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	- основний фокус Комітету з питань аудиту у 2022 році був спрямований на продовження широкомасштабного трансформаційного перетворення Банку, попри виклики, спричинені початком повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну; - 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 Наглядовій раді щодо затвердження/оновлення Положення про Департамент внутрішнього аудиту Банку, Методики ризик-орієнтованого планування аудиту в банківській групі АТ «Укрексімбанк», Положення про внутрішній аудит банківської групи Акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України», Методики формування і використання аудиторських вибірок, Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту банківської групи АТ «Укрексімбанк», Методики моніторингу виконання рекомендацій за результатами

	аудиторських перевірок, Положення про забезпечення об'єктивності та незалежності внутрішніх аудиторів банківської групи АТ «Укресімбанк» 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, а також внесення змін до Плану аудиту на 2022 рік Департаменту внутрішнього аудиту, який був затверджений Наглядовою радою у листопаді 2021 року, з огляду на затримку у проведенні аудиторських перевірок через початок повномасштабного збройного вторгнення російської федерації в Україну; - 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; - розгляд результатів службового розслідування, проведеного з метою виявлення фактів ймовірної наявності ознак зловживань чи протиправних дій до моменту ухвалення рішення про кредитування (під час переговорів про кредитування між АТ «Укресімбанк» та ПрАТ «Завод напівпровідників») та під час супроводження генеральної кредитної угоди між ПрАТ «Завод напівпровідників» та АТ «Укресімбанк» (до дати визнання кредиту проблемним). - продовження перевірки кредитної справи ТРЦ «Skymall», зокрема, розгляд звіту про результати форензик аудиту кредитної справи ТРЦ «Skymall», підготовленого зовнішньою незалежною компанією, та обговорення питання підходу Правління до підготовки плану заходів за результатами розгляду вищезазначеного звіту; - 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 Виняський.
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2022 рік комітет провів 50 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	▪ ключовим завданням Комітету з питань ризиків у 2022 році стало забезпечення адекватності та ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку, попри складні умови, спричинені повномасштабною військовою агресією російської федерації проти України, складну ситуацію у банківському секторі України та загострення інших поточних економічних проблем; ▪ 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 проведення інших активних операцій з клієнтами Банку, зокрема такими, що ведуть діяльність в оборонному секторі, енергетиці та інших ключових галузях української економіки, щодо їх кредитування. Так, Комітетом було погоджено здійснення фінансування Державної компанії з експорту та імпорту продукції і послуг військового та спеціального призначення «Укрспецекспорт», фінансування Державного госпрозрахункового зовнішньо-торгівельного підприємства «Спецтехноекспорт», укладення з АТ «Укргазвидобування» договору про відкриття відновлювальної кредитної лінії, здійснення активних операцій із кредитування ПСП «ЧЕРВОНІЙ МАЯК» та ТОВ «КУКОВИЦЬКЕ», групи компаній «UPG», ТОВ «Сіріус Екструджен», ДП «НАЕК «Енергоатом», ДП НВКГ «ЗОРЯ—МАШПРОЕКТ», ТОВ «ЛВН ЛІМІТЕД» і ТОВ «Протеїн Інвест», ТОВ «Вест Петрол Маркет» тощо; ▪ надання Наглядовій раді рекомендації щодо деяких активних операцій Банку, зокрема проведення фінансової реструктуризації деяких боржників Банку; ▪ здійснення перегляду загальної структури портфеля активних операцій Банку, структури якості кредитно-гарантійного портфеля, а також загальних показників динаміки проблемної заборгованості та списаних на позабаланс проблемних активів; ▪ розгляд потреби ухвалення Тимчасової кредитної політики АТ «Укрексімбанк», що відповідала б викликам воєнного часу, на період до прийняття окремого рішення Наглядової ради АТ «Укрексімбанк» щодо цього питання; ▪ розгляд необхідності звернутися до вищого органу із запитом надати Банку додатковий капітал для забезпечення дотримання ним нормативів Національного банку України, розвитку його кредитного портфелю та імплементації його стратегії розвитку, особливо з огляду на шкоду економіці України, спричинену повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну; ▪ регулярний розгляд інформації щодо статусу виконання плану заходів, затвердженого за результатами форензік-аудиту кредитної справи ТРЦ «Skymall», зокрема статусу виконання
------------------------------------	---

	плану заходів за блоком «Know Your Customer» та за блоком «Credit Process»; - розгляд, разом з членами Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради, результатів службового розслідування щодо можливого недодержання працівниками Департаменту комплаєнс-контролю процедури системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку; - спільно з членами Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради, розгляд ряду процедурних питань відбору кандидатів на посади головного комплаєнс-менеджера та працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, а також участь у проведенні згаданих відборів; - розгляд звітів, підготовлених підрозділами Банку, що включали, зокрема, звіт про комплаєнс-ризики за 2021 рік, звіт про результати внутрішньої перевірки з метою виявлення/підтвердження відсутності фактів спільної роботи близьких осіб в АТ «Укрексімбанк», звіту про оцінку ефективності діяльності Департаменту з ризик-менеджменту АТ «Укрексімбанк» за результатами 2021 року, у тому числі плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Департаменту з ризик-менеджменту на 2022 рік, звіти Департаменту з ризик-менеджменту на 01.04.2022, звіт про ефективність діяльності Департаменту з комплаєнс-контролю за 2021 рік, звіт про оцінку ефективності діяльності Департаменту з ризик менеджменту Банку за результатами 2021 року, звіт про діяльність Комітету з питань ризиків Наглядової ради за 2021 рік, звіти Департаменту з ризик-менеджменту щодо стану управління подіями операційного ризику та інші; - розгляд заходів щодо врахування рекомендацій, наданих Національним банком України у Звіті про інспекційну перевірку від 10.11.2022 №28-0011/78491/БТ; - розгляд та надання Наглядовій раді рекомендації щодо затвердження та оновлення, зокрема, наступних документів: Декларації схильності до ризиків Банку, Кредитної політики АТ «Укрексімбанк», Положення про декларування зовнішньої діяльності працівників АТ «Укрексімбанк», Стратегії управління ризиками АТ «Укрексімбанк», Положення про Департамент з ризик-менеджменту АТ «Укрексімбанк», Положення про Департамент з комплаєнс-контролю АТ «Укрексімбанк» 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 Терентьєв, Ласло Урбан (членство у Комітеті було припинене на підставі рішення Наглядової ради від 8 липня 2022 року (Протокол

	засідання Наглядової ради № 34)), Домінік Меню, Владислав Винярський.
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2022 рік комітет провів 36 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань. Усі члени Комітету були присутні на усіх проведених засіданнях з моменту їх призначення членом Комітету або до припинення їх членства у Комітеті. Загалом члени Комітету приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків членів Комітету.
Ключова діяльність комітету	- здійснення оперативних та рішучих дій з метою реагування на обставини, спричинені повномасштабною військовою агресією російської федерації проти України, зокрема вирішення питання організації роботи працівників Банку, в тому числі з метою забезпечення безперервної діяльності Банку, а також надання рекомендацій Наглядовій раді про затвердження ряду документів в рамках первинного встановлення мотиваційних метрик в умовах воєнного стану; - запровадження дистанційної роботи працівників Банку на період дії воєнного стану в Україні у зв'язку з тим, що збройна агресія проти України і її народу триває безперервно, у тому числі шляхом завдання ударів по населених пунктах і об'єктах практично в усіх регіонах України; - забезпечення вирішення питання щодо службового розслідування стосовно можливого недодержання працівниками Департаменту комплаєнс-контролю процедури системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм Банку; - проведення конкурсних відборів кандидатів/призначення на посади голови Правління, директора Департаменту комплаєнс-контролю та працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку; - перегляд методології розрахунку та ключових показників ефективності членів Правління Банку на 2022 рік; - затвердження розподілу повноважень між членами Наглядової ради Банку; - забезпечення регулярного оновлення Наглядовою радою матриці профілю Наглядової ради та Правління Банку, оцінки ділової репутації членів Наглядової ради та Правління. Зокрема, Комітет взяв участь у розгляді питання щодо ознаки небездоганної ділової репутації члена Правління, а саме: виявлення невідповідності члена Правління Банку Муравіцького О.О. вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади у зв'язку з перебуванням у громадянстві республіки білорусь; - забезпечення внесення пропозицій вищому органу щодо проекту положення про винагороду членів Наглядової ради, а також надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження інших документів, зокрема, Порядку оцінки ефективності діяльності та колективної придатності наглядової ради АТ «Укрексімбанк», ефективності організації корпоративного управління в АТ «Укрексімбанк», Положення про винагороду

	членів правління та впливових осіб акціонерного товариства “Державний експортно-імпорتنний банк України”, Звіту та плану заходів за результатами оцінки діяльності Наглядової ради АТ «Укресімбанк» за 2021 рік тощо.
--	---

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 Терентьєв.
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2022 рік комітет провів 18 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	▪ надання Наглядовій раді допомоги у реалізації її повноважень по забезпеченню ефективної організації корпоративного управління в Банку та його вдосконалення, попри складні обставини, спричинені початком повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну; ▪ 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; ▪ розгляд, спільно з Комітетом з питань ризиків, Звіту Третьої палати Комісії з етики АТ «Укресімбанк» за результатами перевірки можливого випадку етично неприйнятної поведінки щодо фактів та обставин, висвітлених у повідомленні Голови Правління АТ «Укресімбанк» про неприйнятну поведінку та рекомендував Наглядовій раді взяти його до відома; ▪ забезпечення щорічного перегляду положень (політик) Банку щодо органів корпоративного управління; ▪ надання рекомендацій Наглядовій раді щодо організації правового забезпечення її діяльності; ▪ Надання Наглядовій раді рекомендації доручити Департаменту з комплаєнс-контролю Банку до 10 числа місяця наступного за звітним надавати Департаменту банківського нагляду НБУ актуальну інформацію про стан виконання рекомендацій разом за результатами оцінки SREP із відповідними підтверджуючими документами; ▪ моніторинг тенденцій, ініціатив або пропозицій щодо змін у правовій сфері, найкращої практики з корпоративного управління з метою визначення ступеню впливу цих ініціатив на Банк тощо.

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 Терентьєв.
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2022 рік комітет провів 13 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	- активне надання допомоги Наглядовій раді у здійсненні моніторингу ефективності бізнес-процесів, операцій, інформаційних технологій та інформаційної безпеки Банку, попри складні обставини, спричинені початком повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну; - вдосконалення системи кібербезпеки та безперервності бізнес-діяльності Банку на тлі початку повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну; - 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; - спільно з Комітетом з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради, участь у оновленні організаційної структури Банку, що передбачало створення в структурі Департаменту реструктуризації та стягнення підрозділу, до складу якого будуть входити проектні менеджери, що відповідатимуть за врегулювання заборгованості боржників/контрагентів Банку, якій встановлено статус «проблемна заборгованість», а також зосередження функцій продажу та передачі в оренду непрофільних активів Банку в управлінні реалізації активів Департаменту реструктуризації та стягнення; - 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 тощо.
--	--

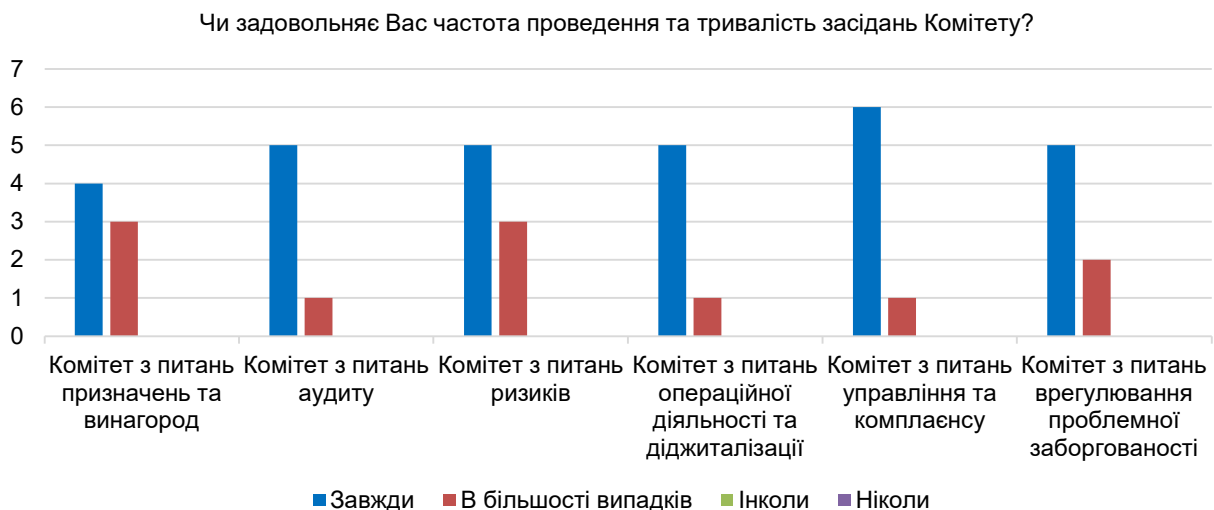
Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

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 Терентьев та Владислав Винярьський.
Кількість проведених засідань з визначенням рівня присутності кожного члена на таких засіданнях	За 2022 рік комітет провів 10 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	- забезпечення ефективного виконання Комітетом своїх функцій в умовах повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну, що спричинило ряд серйозних труднощів та викликів для української економіки та Банку, зокрема, у сфері роботи з проблемною заборгованістю; - 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; - участь у розгляді окремих питань комунікації Банку з правоохоронними органами щодо боржників, заборгованості яких встановлено статус «проблемна заборгованість»; - затвердження продажу на голландських аукціонах прав вимоги за рядом угод, укладених з боржниками Банку, зокрема, ПрАТ «АГРО-СОЮЗ», ТОВ «АТЕМ» та ТОВ «ЧПК». - 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; - спільно з Комітетом з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради, участь у оновленні організаційної структури Банку, що передбачало створення в структурі Департаменту реструктуризації та стягнення підрозділу, до складу якого будуть входити проектні менеджери, що відповідатимуть за врегулювання заборгованості боржників/контрагентів Банку, якій встановлено статус «проблемна заборгованість», а також зосередження функцій

	продажу та передачі в оренду непрофільних активів Банку в управлінні реалізації активів Департаменту реструктуризації та стягнення; 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 тощо.
--	---

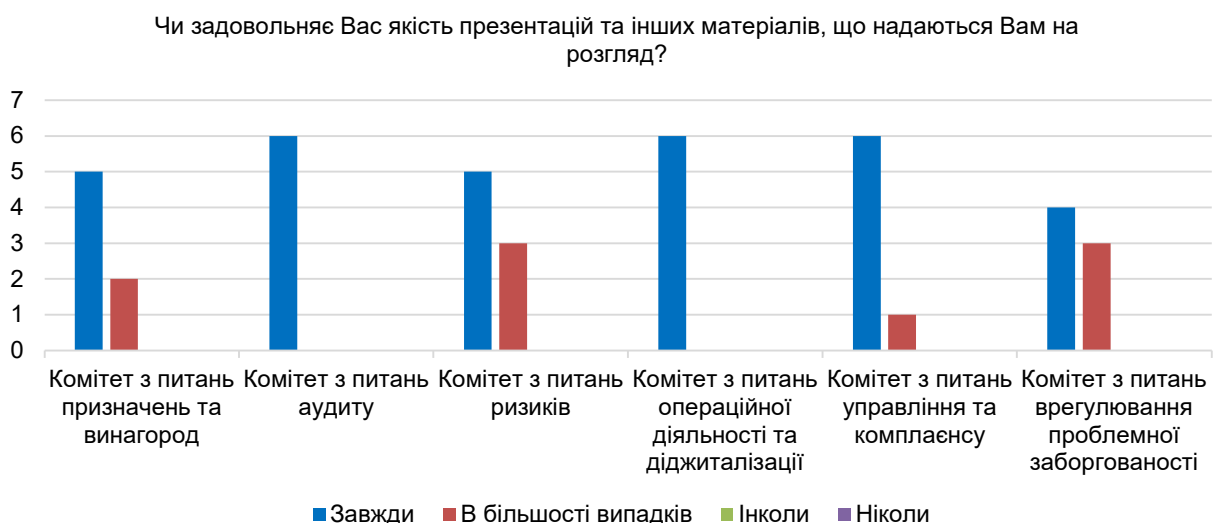
1.9. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради

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



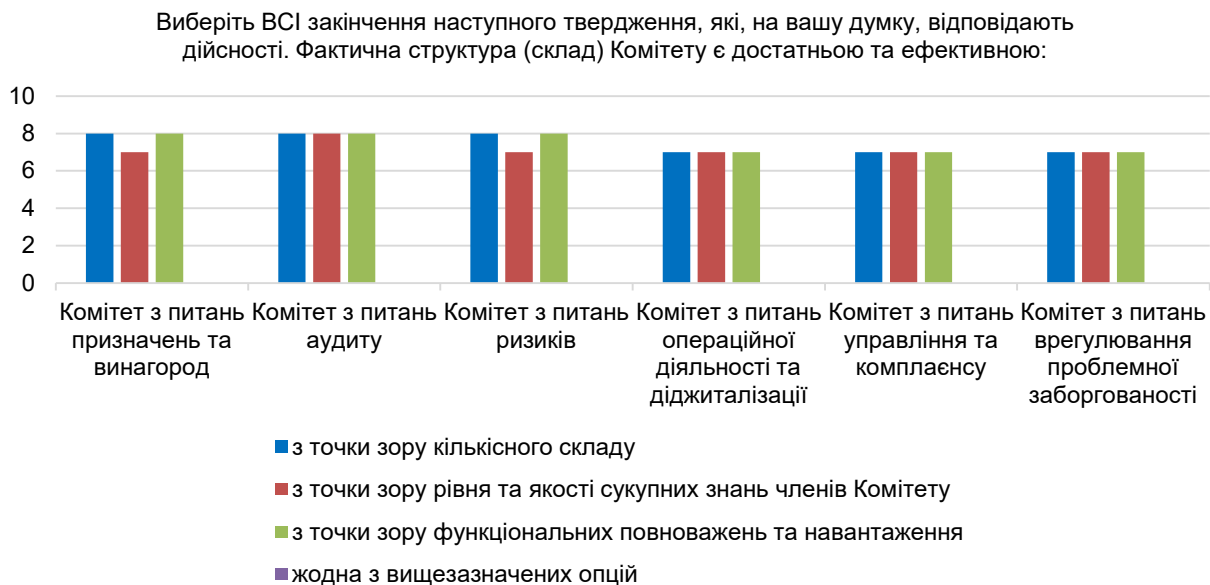
Члени Наглядової ради ще раз наголосили на важливості та погодилися повернутися до стандартної практики проведення засідань комітетів Наглядової ради для забезпечення повноцінного обговорення відповідних питань, перш ніж подати їх на розгляд Наглядової ради.

Також членам Наглядової ради було поставлено таке питання:

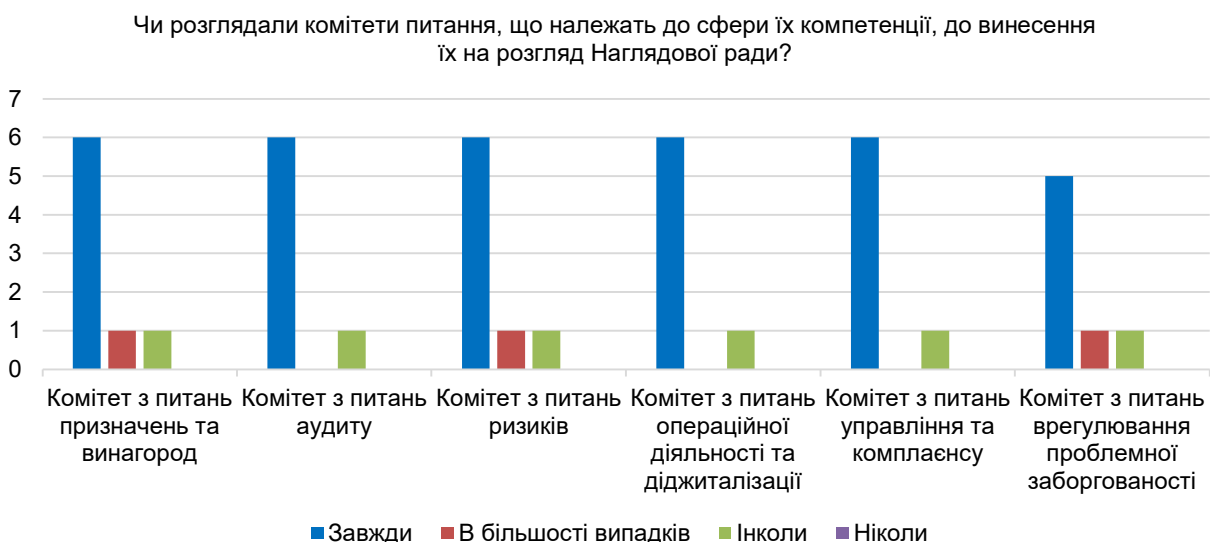


Члени Наглядової ради погодилися, що якість документів, які надаються на засідання комітету, є задовільною, однак комітетам необхідно працювати над своєчасним наданням цих документів до встановлених строків

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



Також було поставлене таке питання:



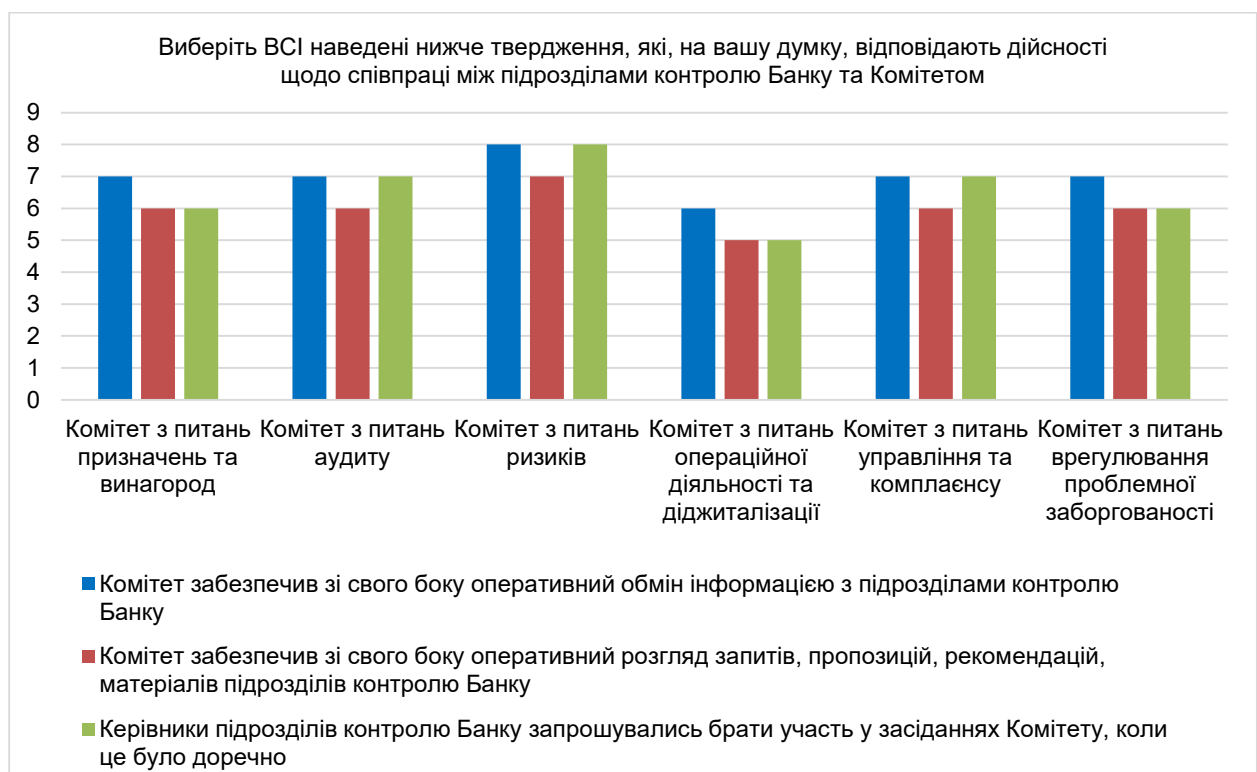
Ефективність взаємодії комітетів Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю

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



Члени Наглядової ради домовилися і надалі використовувати механізм участі у засіданнях Правління.

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



Члени Наглядової ради погодилися проводити більш часті засідання комітетів Наглядової ради особисто з ССО, Працівником, відповідальним за фінмоніторинг та BCP Менеджером, щоб продовжувати відстежувати вдосконалення внутрішніх політик та процедур Банку.

1.10. Оцінка виконання Наглядовою радою цілей, поставлених на 2022 рік

В рамках проведення щорічної оцінки ефективності своєї діяльності Наглядова рада також мала намір оцінити досягнення нею цілей, поставлених на 2022 рік (включаючи щодо виконання плану заходів щодо покращення роботи Наглядової ради на 2022), 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.

Річна самооцінка Наглядової ради показала, що стан ефективності роботи Наглядової ради у 2022 році був задовільним.

щодо виконання Плану дій щодо покращення роботи Наглядової ради на 2022 рік

- Наглядова рада належним чином врахувала заходи та підходи, запропоновані Планом дій на 2022 рік, щодо взаємодії Наглядової ради та її комітетів з Правлінням та підрозділами контролю. Як наслідок, покращено якість взаємодії Наглядової ради та її комітетів з Правлінням та підрозділами контролю, хоча Наглядова рада все ще наголошує на важливості впровадження певних заходів взаємодії на 2023 рік;
- Правління забезпечило надання Наглядовій раді необхідної інформації про КБВ та пов'язаних з ними осіб, хоча Наглядова рада рекомендує Правлінню забезпечити застосування передових міжнародних практик для ідентифікації КБВ;
- Наглядова рада продовжуватиме контролювати подальше вдосконалення внутрішнього процесу інформування всіх членів Наглядової ради про отримання оновлених матеріалів від Правління та підрозділів контролю для розгляду Наглядовою радою та надходження запитів від третіх осіб.
- Наглядова рада задоволена підходом Правління щодо надання Наглядовій раді статистичної та аналітичної звітності про виконання Стратегії Банку (включаючи відхилення від неї) одночасно або невдовзі після подання відповідної звітності Національному банку України, та підходом до включення детальних аналітичних звітів по філіях до квартальних звітів Правління;
- Наглядова рада продовжуватиме забезпечувати та здійснювати контроль за оцінкою системи контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту на відповідність внутрішнім положенням Банку та законодавству, в тому числі за операціями з пов'язаними особами, КБВ (одночасно оцінка повинна базуватися на принципі переваги суті над формою та забезпечення фактичного, а не формального дотримання внутрішніх положень Банку);
- Наглядова рада продовжуватиме забезпечувати регулярне звітування BCP Менеджера щодо практичної реалізації Плану забезпечення безперервної діяльності Банку;
- Правлінням запроваджено механізм реалізації права членів Наглядової ради бути присутніми на засіданнях Правління;
- комітети Наглядової ради розробили та затвердили відповідні річні плани роботи на 2022 рік та максимально їх дотримувалися наскільки це можливо в умовах воєнного стану. Комітети Наглядової ради намагатимуться більш ефективно виконувати план роботи у 2023 році;

- члени Наглядової ради у більшості випадків забезпечили подання своїх коментарів (за наявності) до питань порядку денного до початку проведення відповідних засідань;
- Наглядова рада продовжуватиме впроваджувати заходи щодо подальшого підвищення рівня корпоративної культури в Банку;
- Наглядова рада дотримувалася Рамкової угоди про взаємодію між Кабінетом Міністрів України та Банком, укладеної у 2021 році стосовно взаємодії щодо реалізації стратегії розвитку Банку з акціонером Банку (не менше одного разу на рік);
- Наглядовою радою належним чином вжиті всі заходи та враховано підходи, запропоновані Планом дій на 2022 рік щодо контролю Наглядовою радою за ефективністю системи контролю за дотриманням норм (комплаєнс), зокрема Наглядовою радою розглянуто організаційну структуру Банку та проведено конкурсний відбір на посаду ССО.

щодо виконання стратегії розвитку Банку у 2022 році

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 07.05.22 №356-р призупинено основну стратегію розвитку АТ «Укрексімбанк», а на період військового стану та післявоєнний період фінансування стратегічних підприємств було визначено одним з основних напрямків діяльності Банку.

Протягом 2022 року Банк безперервно працював у відповідності до Стратегічних напрямів на період воєнного стану.

Завдяки своєчасним і проактивним крокам з боку Правління та Наглядової ради Банку для збереження фінансової стабільності (майже з перших днів війни було розгорнуто оперативний штаб для прийняття рішень щодо безперервності діяльності Банку; важливі питання Банку щотижня обговорюються на засіданнях Наглядової ради) Банк протягом воєнного стану продовжує бути операційно прибутковим.

Операційний дохід Банку за 2022 рік склав 6 571 млн грн, що на +249 млн. грн (+4%) більше у порівнянні з 2022 роком, та досяг історичного максимуму за весь період роботи Банку.

Попри встановлені законодавчі обмеження, тимчасове призупинення роботи державних реєстрів (на майже 3 місяці), виконавчих проваджень та судової системи (постійне перенесення судових засідань тощо), Банк не зупинив роботу з проблемними активами і зміг погасити в 2022 році майже 1,2 млрд. грн., або 70 % від показника 2021 року.

В цілому, за 2022 рік Банку вдалось досягти наступного:

- зростання обсягу кредитного портфеля (+13 млрд. грн. (+19%)), коштів клієнтів (+55 млрд. грн. (+45%));
- проведення якісних змін у процесах клієнтського обслуговування (збільшення непроцентного доходу (+36%));
- ефективність діяльності Банку покращилась до 37% CIR (при плані у 47%), економія операційних витрат становить 10%, а адміністративно-господарських -- 20%. Без урахування проведеного ребюджету до мирних планових очікувань це 13% і 33% відповідно.

щодо виконання стратегії управління проблемними активами Банку

Нова редакція Стратегії управління проблемними активами АТ «Укрексімбанк» (далі – Стратегія) на 2022-2024 роки та Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами АТ «Укрексімбанк» (далі – Оперативний план) на 2022 рік, були розроблені та планувались до винесення на розгляд та затвердження уповноваженими колегіальними органами Банку у лютому 2022 року. Проте, у зв'язку з розпочатою військовою агресією російської федерації проти України, нова редакція зазначених документів не була затверджена.

Відповідно до підпункту 2 пункту 3 Постанови Правління НБУ №57 від 21.03.2022 банки під час застосування вимог Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18 липня 2019 року № 97, здійснюють актуалізацію стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами (щорічний перегляд яких передбачений у підпункті 1 пункту 24 розділу III Положення № 97) не пізніше 90 календарного дня після припинення чи скасування воєнного стану. Зважаючи на відсутність затвердженої нової редакції Стратегії на 2022-2024 роки та Оперативного плану на 2022 рік, Банк в процесі роботи з проблемними активами керувався показниками Бізнес-плану на 2022 рік.

Незважаючи на всі складнощі, перед яким постав Банк у зв'язку із початком широкомасштабної військової агресії російської федерації проти України, а саме, призупинення роботи державних реєстрів та судової системи, мораторій на стягнення арештованого майна у виконавчих провадженнях, відкритих за нотаріальними написами, призупинення торгів, Банк не зупинив роботу, направлену на врегулювання проблемної заборгованості, та за результатами 2022 року перевищив виконання показників Бізнес-плану (процент виконання 103%), зокрема:

- погашення грошовими коштами (примусове, добровільне, в рамках фінансової реструктуризації), що було основним інструментом врегулювання заборгованості позичальників в 2022 році - 276,1 млн. грн. (процент виконання 200%);
- реалізація заставного майна – 265,8 млн. грн. (процент виконання 152%). Продаж майна відбувався з урахуванням оцінки – відхилення ціни продажу від оцінки, при примусовій реалізації заставного майна, становило -22%, при максимально допустимому законодавством відхиленні 30%;
- реалізація стягнутого майна – 376,6 млн. грн. (64% об'єктів, виставлених на продаж протягом 2022 року були успішно реалізовані, цей показник було досягнуто протягом 2 півріччя 2022 року, оскільки протягом 1 півріччя 2022 року торги з продажу стягнутого майна не проводились). Ціна продажу активів Банку, сформована в процесі торгів, перевищила початкову ціну більш ніж на 20 млн. грн., при цьому було реалізовано майно, яке обліковувалось на балансі Банку більше 10 років);
- оприбуткування забезпечення на баланс Банку – 226,4 млн. грн. (процент виконання 408%). В 2022 році банк почав застосовувати раніше непопулярний серед державних банків інструмент – безпосередня участь як покупця у аукціонах з продажу майна, що перебуває у заставі банку. Таким чином Банк запобіг реалізації схем продажу майна за заниженою вартістю, що дозволить Банку в майбутньому забезпечити реалізацію стягнутого майна за ринковою вартістю із допуском до аукціонів більш широкого кола інвесторів/покупців;
- списання заборгованості за рахунок сформованих на 100% резервів – 10 741,2 млн. грн. (процент виконання 105%).

Тобто, незважаючи на складну економічну ситуацію в Україні, протягом 2022 року загальна сума врегулювання проблемних активів становила 1 144,9 млн. грн.

Також, незважаючи на початок повномасштабної війни з російською федерацією, Банком було проведено всі заплановані англійські аукціони з продажу прав вимоги за кредитами юридичних та фізичних осіб та прийнято рішення про продаж перших кейсів на голландських аукціонах.

Крім того, в 2022 році частину портфеля проблемної заборгованості фізичних осіб було передано на врегулювання колекторським компаніям, за результатами чого 150 кредитів, за якими не було жодних надходжень протягом останніх 3 років, повністю погашені в 2022 році. Сума погашень становила – понад 1,8 млн. грн.

Загальний вплив на NPL Recovery у 2022 році становив 447,0 млн. грн. (процент виконання 115%), з них:

- вплив на розформування резервів – 135,1 млн. грн. (процент виконання 178%);
- інші доходи – 311,8 млн. грн. (процент виконання 100%).

Зважаючи на негативні для бізнесу наслідки, спричинені військовою агресією російської федерації проти України, протягом 2022 року з робочого портфелю до портфелю NPL було рекласифіковано заборгованість за кредитними операціями 14 юридичних осіб на загальну суму понад 5,7 млрд. грн.

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

На початку 2022 року Наглядова рада продовжила процес організації належної реалізації стратегії розвитку Банку, яка була затверджена вищим органом наприкінці 2020 року, але початок повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну спричинив неактуальність вищезгаданої стратегії в умовах воєнного часу. Відтак розпорядженням Кабінету Міністрів України від 07.05.22 №356-р було призупинено основну стратегію розвитку АТ «Укресімбанк». Так, протягом більшої частини 2022 року Наглядова рада у своїй діяльності керувалась Стратегічними напрямками на період воєнного стану.

Так, протягом 2022 року Наглядовою радою було вжито наступних заходів:

- Наглядова рада затвердила основні (стратегічні) напрями діяльності Банку на період дії воєнного стану в Україні до затвердження Кабінетом Міністрів України Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки;
- Наглядова рада активно брала участь у погодженні умов активних операцій, реструктуризацій тощо з українськими компаніями, що ведуть свою діяльність у оборонному секторі, енергетиці та інших ключових галузях української економіки;
- Наглядова рада запровадила практику регулярного (переважно на щотижневій основі) звітування Правління про діяльність Банку, його фінансово-господарські показники;
- Наглядова рада здійснила перегляд бізнес-плану (бюджету) Банку на 2022 рік, з врахуванням поточної макроекономічної ситуації та воєнного стану в Україні;
- Наглядова рада приділила особливу увагу стратегічному управлінню проблемною заборгованістю Банку шляхом активної роботи з портфелем проблемної заборгованості Банку, визначення належних стратегій для покращення відповідних фінансових показників Банку та спрямованих на запобігання виникненню проблемної заборгованості у майбутньому.

Наглядова рада також затвердила та/або оновила низку внутрішніх документів Банку, зокрема Політику винагород Банку, Тимчасову кредитну політику тощо. Варто зазначити, що Наглядова рада розглянула і питання про необхідність розробки ротаційної політики Банку.

Крім того, Наглядова рада в межах своєї компетенції, продовжила, попри складу ситуацію в країні, регулярно та оперативно розглядати винесені на її розгляд питання та приймати обґрунтовані рішення. Усі рішення Наглядової ради повинні сприяти якісним позитивним змінам у фінансово-господарській діяльності Банку.

1.12. Оцінка системи управління ризиками Банку та її ключові характеристики

Протягом 2022 року попри безпрецедентні виклики, пов'язані з військовою агресією російської федерації, Банк забезпечував належний рівень управління ризиками (від ідентифікації та оцінки до контролю та звітування), а також продовжував роботи з удосконалення системи управління ризиками, включаючи впровадження провідних практик, приведення нормативних документів та процесів Банку у відповідність до чинного (з урахуванням змін, що набули чинності) законодавства України, підвищення рівня автоматизації.

При цьому, враховуючи об'єктивні причини, основні фокуси роботи Банку у 2022 році змістились із звичайної поточної діяльності та подальшої розбудови/ удосконалення системи управління ризиками, на забезпечення безперебійної діяльності, підтримку клієнтів Банку, зокрема, в рамках кредитування, забезпечення оперативної оцінки, прогнозування та невідкладного реагування на події ризиків в обставинах мінливого середовища, а також оперативного звітування та розробки / активації та контролю планів заходів з мінімізації впливу ризиків на діяльність Банку.

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. У 2022 році, незважаючи на призупинення законодавчих норм щодо щорічної актуалізації внутрішніх документів з питань управління ризиками, Банком забезпечено актуалізацію абсолютної більшості відповідних нормативних документів, а також розроблено ряд нових документів, серед яких Тимчасова Кредитна політика, Політика управління ризиком репутації.

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. У 2022 Банком забезпечено валідацію / калібрування / оновлення всіх відповідних моделей.

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. Яскравим прикладом, що підтверджує проведення належного моніторингу та аналізу ризиків є:

- активація Плану відновлення діяльності за результатами прогнозування значень ризик-індикаторів та нормативів капіталу. Наглядова рада Банку рішенням від 13 травня 2022 року (протокол №25, питання 4) активувала План відновлення діяльності та листом від 20.05.2022 №0000700/9111-22 (додаток 1) звернулася до Міністерства фінансів України (далі – МФУ) та Національного банку України з питанням щодо докапіталізації Банку. МФУ листом від 19.07.2022 № 14020-09-7/15538 (додаток 2) запропоновано повернутися до порушеного Банком питання після припинення або скасування воєнного стану чи стану війни;
- активація Плану безперервності діяльності, у т.ч. оперативний план реагування на випадок розширення зони військового конфлікту в регіонах України. Також у 2022 затверджено оновлену версію вказаного Оперативного плану, яка включила в себе додаткові сценарії потенційної ескалації конфлікту;
- впроваджено комплекс заходів з метою утримання показників якості кредитного портфелю після запровадження воєнного стану шляхом управління кредитним навантаженням позичальників Банку та створення передумов для відновлення їх кредитоспроможності в майбутньому: впровадження кредитних «канікул» для позичальників з початку воєнного стану по 31.10.2022 з подальшим проведенням реструктуризацій за більшістю позичальників Банку на індивідуальній основі.

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. Слід окремо виділити таке значне звершення за цим компонентом системи управління ризиками як переведення до «хмарного» середовища та розширення можливостей дистанційної роботи працівників та сервісів Банку.

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. Поряд із стандартною періодичною управлінською звітністю у 2022 році впроваджено ряд оперативних звітів, у т.ч. що подаються до відома Наглядової ради.

Впроваджена в Банку система управління ризиками дозволяє ідентифікувати суттєві та потенційні ризики, що виникають в тому числі і внаслідок зовнішніх загроз. Нові загрози, пов'язані із військовим вторгненням російської федерації на територію України потребували оперативної адаптації системи управління ризиками, тому протягом 2022 року були запуснені трансформаційні процеси СУР, в рамках яких проведена значна робота в частині оновлення нормативної бази з питань управління операційним ризиком, перегляду політик та процедур, пов'язаних із безперервністю діяльності Банку, перегляду ключових індикаторів операційного ризику та зміни підходу до їх розрахунку і моніторингу.

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 виваженого 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:



З огляду на надані зауваження, члени Наглядової ради підтвердили, що НБУ вже ініціював позапланову інспекційну перевірку діяльності Банку за 2021-2022 роки на підставі наказу НБУ від 01.02.2023 № 105-но (зі змінами, внесеними окремим наказом Національного банку України), у т.ч. щодо ефективності та рівня організації системи корпоративного управління та внутрішнього контролю Банку, зокрема системи управління ризиками (далі - **Перевірка НБУ**).

На час складання цього Звіту Перевірка НБУ все ще триває, проте за її результатами буде розроблено план дій, що включатиме заходи з метою покращення системи корпоративного управління та внутрішнього контролю Банку, зокрема, забезпечення та здійснення Наглядовою радою нагляду за перевіркою департаментами контролю за дотриманням норм (комплаєнсу) та внутрішнього аудиту дотримання внутрішніх нормативних актів Банку, у тому числі щодо операцій з пов'язаними особами та 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 2022

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, попри всі ускладнення, спричинені початком повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну, 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 2022 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 2022 (станом на 31.12.2022), 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 2022 року

У Банку запроваджено ефективну та дієву систему внутрішнього контролю (СВК), яка функціонує на достатньо ефективному рівні. 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 2022 року:

- затверджено оновлену редакцію Політики про систему внутрішнього контролю;
- забезпечено розгляд щоквартальних звітів про результати оперативного моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та наданих рекомендації щодо покращення її функціонування;
- забезпечено перегляд та оновлення індикаторів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю;
- забезпечено оновлення структурованого переліку контролів в Банку у вигляді «Каталогу процесів та контролів Банку»;
- реалізовано контроль за дотриманням Банком обмеження встановлених регулятором на період дії воєнного стану
- здійснено планування та проведення позапланового тестування близько 33 контролів (до 3 контролів надано рекомендації щодо покращення їх функціонування).

За результатами проведеної Департаментом внутрішнього аудиту оцінки комплексності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Банку за 2022 рік, її ефективність було оцінено на прийнятному рівні. Основні недоліки щодо організації системи внутрішнього контролю Банку були адресовані в рамках оцінки і інших перевірок у вигляді рекомендацій, більшість з яких наразі виконані. В умовах настання подій, що мають/можуть мати істотний вплив на діяльність Банку та виконання процесів, необхідно запровадити процедуру додаткової оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

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 2022 рік та за окремими дорученнями Наглядової ради.

Протягом 2022 року було проведено 17 планових перевірок (3 станом на 01.01.2023 знаходилися в процесі виконання) та 1 позапланову перевірку. За рік було оновлено 14 нормативних документів, що стосуються практики внутрішнього аудиту. Крім того, після впровадження воєнного стану Департамент надавав підтримку іншим функціям Банку для своєчасного та ефективного реагування на виклики, пов'язані з процесами евакуації, мобілізації, оцінки втрат Банку від бойових дій тощо. В 2022 році було запущено процес щорічної оцінки ризиків за новою методикою, що дозволяє Банку ефективніше виділяти основні ризикові зони для подальшого контролю і відповідного реагування.

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 подальший позитивний ефект від суттєвих змін в підходах щодо розвитку системи внутрішнього аудиту Банку протягом 2022 року, і планує підтримувати подальший прогрес в налагодженні функції внутрішнього аудиту Банку у відповідності до найкращих стандартів шляхом підвищення ефективності Департаменту внутрішнього аудиту в покращенні бізнес-процесів Банку, в тому числі за рахунок своєчасного та ефективного виконання рекомендацій функції.

* * *

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 2022 рік.

При цьому була використана така шкала оцінок:

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

Матриця профілю Правління (1/2): колективна придатність Правління

Критерії	Корпоративний бізнес	Середній бізнес, муніцип. та ком. сектор	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інвест. діяльн.	Торг. фінанс. та докум. операції	Трансграничні операції з капіталом	Фінанси	Облік і аудит	Управління NPL	Ризики	Банківська операційна діяльність	Управління змінами
Члени Правління													
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
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	A2/ B2/C2	A3/ B2/C2	A3/ B3/C3]	A3/ B3/C3
Дмитро Каплюк	A2/ B3/C3	A2/ B3/C3	A2/ B3/C3	A2/ B2/C2	A2/ B2/C2	A2/ B3/C3	A2/ B2/C2	A2/ B3/C3	A2/ B2/C2	A2/ B3/C3	A2/ B3/C3	A2/ B3/C3]	A2/ 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	A2/ B2/C2	A3/ B3/C3	A3/ B3/C3	A3/ B3/C3
Михайло Медко	A2/ B2/C2	A3/ B3/C3	A3/ B3/C3	A2/ B2/C2	A2/ B2/C2	A2/ B2/C2	A2/ B1/C1	A2/ B2/C2	A2/ B3/C3	A2/ B2/C2	A2/ B3/C3	A2/ B3/C3	A2/ B3/C3
(вакантна посада)													
(вакантна посада)													
Загальний бал	39	42	42	36	39	41	34	41	35	33	41	43	43

[A1/B1/C1] – визначення до позначок на слайді нижче

* – перебуває в декр відпустці по догляду за дитиною

Не застосовується

Банк також постійно приділяє значну увагу напрямам «Безпека», «Інформаційні технології», «Корпоративне управління», оскільки усвідомлює їхню важливість для забезпечення діяльності Банку. Наявність компетенції у вказаних напрямках також є пріоритетом для Наглядової ради та Правління. Наглядова рада здійснює постійний моніторинг і контроль за діяльністю Правління, в тому числі щодо дотримання вимог стосовно колективної придатності Правління. Рівень освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду членів Правління повністю відповідає, серед іншого, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, а також його системної важливості.

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.

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, 17 лютого 2022 року 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. Однак, після початку повномасштабного збройного вторгнення російської федерації в Україну та втрати довоєнної стратегією Банку актуальності, Наглядовою радою були затверджені нові ключові показники ефективності членів Правління, спрямовані на виконання основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених розпорядженням Кабінетом Міністрів України від 7 травня 2022 року.

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 2022 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.

За попередніми результатами оцінки ефективності корпоративного управління, що наразі проводиться Департаментом внутрішнього аудиту та знаходиться на завершальному етапі, було відзначено, що система корпоративного управління в Банку побудована на задовільному рівні. Впроваджені дієві процедури корпоративного управління, побудова яких ґрунтується на дотриманні принципів розкриття інформації та її прозорості. Запущені трансформаційні процеси, що сприяють підвищенню ефективності та дієвості системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками. Результати оцінки ефективності корпоративного управління також встановили, що, попри труднощі, спричинені початком повномасштабного збройного вторгнення російської федерації в Україну, 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.

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.

Після завершення вищезгаданої перевірки Департаменту внутрішнього аудиту, Комітет з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради, здійснить розгляд відповідних звітів Наглядової ради, Правління та Департаменту внутрішнього аудиту Банку, а також проведе оцінку ефективності корпоративного управління Банку за 2022 рік, результати якої будуть затверджені Наглядовою радою.

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 2022 рік).

3.2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління

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

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

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

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

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; призначення суб'єкта аудиторської діяльності; надання згоди на вчинення значного правочину за поданням наглядової ради тощо.

(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 у 2021 році та Кодекс поведінки (етики) Банку у 2022 році.

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

Кодекс (принципи) корпоративного управління:

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
- 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 2022 року та причини / обґрунтування зазначених відхилень (*comply or explain*)

На початку 2022 року Наглядова рада взяла активну участь у розгляді проблеми можливого недодержання працівниками Департаменту комплаєнс-контролю процедури системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку під час здійснення контролю за діяльністю окремих компаній. Так, Банком було проведено службове розслідування, результати якого були взяті до уваги Наглядовою радою при застосуванні заходів за результатами розгляду згаданої проблеми.

Початок повномасштабного воєнного вторгнення російської федерації в Україну також став значним випробуванням для системи корпоративного управління Банку, оскільки реалії воєнного часу потребують абсолютно іншого підходу до корпоративного управління, спрямованого на прийняття швидких та ефективних управлінських рішень у кризових ситуаціях. Попри це, система

² [Українською, англійською.](#)

³ [Англійською.](#)

⁴ [Українською, англійською.](#)

⁵ [Російською, англійською.](#)

⁶ [Англійською.](#)

корпоративного управління Банку вистояла в надзвичайно складних умовах російського воєнного вторгнення.

У 2022 році Наглядова рада також здійснювала моніторинг поточного стану виконання плану дій Правління Банку та Департаменту з комплаєнс-контролю щодо виконання рекомендацій, зазначених у Звіті Другої палати Комісії з етики Банку. Крім того, у 2022 році Наглядова рада доклала зусиль для ефективного врегулювання випадку етично неприйнятної поведінки, за результатами перевірки якого було затверджено Звіт Третьої палати Комісії з етики Банку, у висновках якого встановлено порушення Кодексу етики (поведінки) та надано відповідні рекомендації, які включають, серед іншого, посилення дієвості процедур, що забезпечують практичне дотримання норм корпоративної культури у Банку на всіх рівнях організаційної структури та ефективне управління комплаєнс-ризиком.

Наглядова рада та Правління Банку, попри серйозний негативний ефект повномасштабного вторгнення російської федерації, 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.

* * *

РОЗДІЛ 4. ПЛАН ЗАХОДІВ ЩОДО ВДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ

4.1. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2023 рік

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

Щодо взаємодії Наглядової ради та її комітетів з Правлінням та підрозділами контролю:

- продовжувати удосконалювати внутрішній процес оперативного інформування Корпоративним секретарем усіх членів Наглядової ради про отримання звернень/повідомлень/листів третіх осіб (державних органів, у тому числі НБУ, акціонера Банку тощо), адресованих Наглядовій раді, та Правлінням про істотні питання, що стосуються компетенції Наглядової ради;
- доручити Правлінню завчасно інформувати Наглядову раду про будь-які можливі суттєві відхилення від бюджету та показників ефективності роботи Банку, які вимагатимуть внесення до них змін Наглядовою радою;
- заохочувати кожного члена Правління до індивідуальної участі у засіданнях Наглядової ради (у разі неможливості участі повного складу Правління);
- продовжувати забезпечення та нагляд за перевіркою систем контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту на предмет дотримання внутрішніх нормативних актів Банку та законодавства, у тому числі щодо операцій з пов'язаними особами та КБВ (при цьому перевірка має ґрунтуватися на принципі переваги суті над формою та забезпечувати фактичне, а не формальне дотримання внутрішніх нормативних актів Банку), у тому числі на підставі обґрунтованих рекомендацій за результатами Перевірки НБУ діяльності Банку за 2021-2022 роки на підставі наказу НБУ від 01.02.2023 № 105-но, у т.ч. щодо ефективності та рівня організації системи корпоративного управління та внутрішнього контролю Банку;
- рекомендувати Комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради переглянути систему KPI для Правління та підрозділів контролю Банку у зв'язку з поточними викликами воєнного стану, відповідним досвідом, пов'язаним зі справами Скаймол (SkyMall) і Віндкрафт (Windcraft), і за результатами Перевірки НБУ;
- організовувати більш часті засідання Наглядової ради та її комітетів особисто з головним комплаєнс-менеджером (ССО), директором Департаменту внутрішнього аудиту, директором Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду Банку та Менеджером з питань забезпечення безперервної діяльності Банку (Ідалі – **ВСП Менеджер**), щоб продовжувати відстежувати покращення внутрішніх політик та процедур Банку, в тому числі забезпечити регулярне звітування ВСП Менеджера про практичне виконання Плану забезпечення безперервної діяльності Банку;

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

- якнайшвидше у 2023 році провести зустріч Наглядової ради з акціонером Банку для обговорення перспектив та ролі Банку у процесі відновлення України після війни;
- проводити закриті засідання лише членів Наглядової ради (без будь-яких інших представників Банку) один раз на рік для сприяння більш глибокому та всебічному обговоренню членами Наглядової ради питань стратегічного управління;
- продовжувати організовувати кожне засідання Наглядової ради таким чином, щоб забезпечити повноцінну участь усіх членів Наглядової ради в обговоренні під час засідання Наглядової ради, щоб усі члени Наглядової ради були почуті, а також продовжувати висловлювати та роз'яснювати окремі думки членів Наглядової ради на засіданні згідно з передовою практикою;

- повернутися до стандартної практики проведення засідань комітетів Наглядової ради до проведення засідань Наглядової ради для забезпечення повноцінного обговорення відповідних питань, перш ніж подати їх на розгляд Наглядової ради;
- комітети Наглядової ради повинні дотримуватися розробленого та затвердженого річного плану роботи на 2023 рік. Голова та члени комітету Наглядової ради намагатимуться дотримуватися плану роботи, але залишатимуться гнучкими для коригування графіка, якщо виникне необхідність, намагатимуться проводити обговорення на засіданнях комітетів ефективно та змістовно;
- продовжувати дотримуватись внутрішніх правил щодо строків подання матеріалів, необхідних для прийняття рішень Наглядовою радою та її комітетами, при цьому будь-які відхилення від цих правил мають бути попередньо погоджені Наглядовою радою;
- впроваджувати заходи щодо подальшого підвищення рівня корпоративної культури в Банку, у тому числі переконатися, що звіти про зустрічі/дзвінки клієнтів належним чином зберігаються відповідно до міжнародних найкращих практик;
- організувати тренінги для членів Наглядової ради спільно з Національним агентством з питань запобігання корупції з метою поглиблення знань у сфері запобігання конфлікту інтересів.

Щодо контролю з боку Наглядової ради за ефективністю системи внутрішнього контролю:

- забезпечити своєчасне оновлення та аналіз підрозділами функції ризик-менеджменту Банку фінансової звітності позичальників Банку перед винесенням відповідних питань щодо операцій з позичальниками Банку на розгляд Наглядової ради;
- продовжувати постійний моніторинг та підтримувати в актуальному стані перелік пов'язаних осіб Банку відповідно до оновленого Порядку визначення та складання переліку пов'язаних осіб Банку;
- продовжувати моніторинг впровадження та вдосконалення Політики управління ризиком репутації Банку та Порядку оперативного реагування при виникненні кризових ситуацій в Банку.

4.2. План заходів щодо вдосконалення діяльності Правління та підрозділів контролю на 2023 рік

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

- на виконання вимог пункту 7 Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 №2465-IX (далі – Закон) Банк планує до 31 грудня 2023 року привести свою діяльність, у тому числі Статут, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про корпоративного секретаря Банку, Положення про Правління Банку та положення про комітети Правління Банку у відповідність із цим Законом;
- на основі результатів оцінки Правління, за запитом Наглядової ради протягом 3-х місяців з дня припинення або скасування воєнного стану в Україні буде складено план розвитку членів Правління, який передбачатиме участь у зовнішніх навчальних заходах (конференціях, семінарах тренінгах тощо), що проводяться Ukrainian Corporate Governance Academy та Професійною асоціацією корпоративного управління, а також внутрішньому навчанні із залученням зовнішніх спікерів у форматі EXIM MBA в рамках EXIM Academy;
- підтримка та зміцнення позитивного іміджу Банку;
- розробка позиціонування Банку під час та після війни для реалізації його в стратегічній комунікаційній діяльності;
- укріплення позиціонування Банку на українському та міжнародних ринках як Банк вибору №1 серед експортерів та імпортерів;

- проведення комплексної іміджевої кампанії, спрямованої на суттєве зростання Знання Банку (Brand Awareness campaign) та підвищення долі клієнтів, відкритих до співробітництва;
- підвищення присутності Банку у медіа-полі (ЗМІ та соціальних мережах);
- розширення співпраці в програмах ФРП. Залучення додаткових коштів для фінансування клієнтів ММСП пріоритетних галузей економіки в розмірі 260 екв.млн.грн;
- розвиток продажів з ехіт-складовою, популяризація торгівельного фінансування/документарного бізнесу (активна участь в робочій групі для створення та розбудови Ехіт-Hub);
- поглиблена пенетрація в ТОП сегмент бізнесу з виручкою 300-500 млн.грн. (в т.ч. за рахунок персоналізації клієнтських портфелів клієнтів/потенційних клієнтів, як за портфельними менеджерами мережі, так і за працівниками Головного банку);
- покращення якості аналізу кредитних кейсів за рахунок змін в кредитний процес. Участь фахівців Головного банку до кейсів сегменту середнього бізнесу на стадії його структурування;
- забезпечення розвитку напрямку фінансового лізингу Банку для клієнтів пріоритетних сегментів;
- за напрямком роздрібного бізнесу забезпечення посилення взаємодії з клієнтами КБ/СБМКС, збільшення проникнення в ТОП менеджмент, запровадження нових послуг у мобільному додатку, зміцнення інституту портфельних менеджерів;
- в рамках співпраці з УФЖК впровадження кредитування за державною програмою є-Оселя;
- реалізація спільного проекту з ДІЯ щодо випуску платіжних карт для забезпечення програм державної соціальної підтримки населення;
- реалізація стратегії у частині оптимізації мережі відокремлених підрозділів, централізації функцій підтримки, оптимізації площ відокремлених підрозділів Банку;
- забезпечення розвитку напрямку цифрового банкінгу з метою подальшої розбудови систем дистанційного банківського обслуговування, покращення відповідних бізнес- процесів та підвищення рівня діджиталізації Банку;
- забезпечення розробки 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;
- забезпечення виконання основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки в сегменті середнього бізнесу, муніципалітетів та комунального сектору, зокрема кредитування пріоритетних галузей, зниження вартості ресурсного портфелів, збільшення продуктового навантаження клієнтів цільового сегменту, забезпечення стабільної доходності бізнесу (процентні та непроцентні доходи), розвиток продуктового ряду та каналів продажу (сучасні технології/інструменти продажів), залучення нових джерел та участь у спільних проектах фінансування;
- Автоматизація ключового бізнес-процесу банку – кредитування, яке забезпечить більшу прозорість та керованість процесу членами Правління – кураторами бізнес-підрозділів завдяки:
 - створенні інструментів для аналізу пропускнуої здатності процесу розгляду кредитної заявки;
 - створить статистичні дашборди, звітність, які розширять можливість контролю;
 - систематизації документообігу між учасниками процесу;
 - забезпечить логіку створення необхідних трас та процесів;

- систематизує роботу моніторингу та підсилить контроль супроводження кредитного клієнта.

Для підвищення ефективності роботи **Департаменту казначейсько-інвестиційних послуг** протягом 2023 року планується:

- клієнтоорієнтований підхід як інструмент збільшення бази активних клієнтів;
- розширення та удосконалення лінійки продуктів за бізнес-напрямком;
- подальше впровадження та автоматизація процесів, спрямованих на покращення обслуговування клієнтів;
- отримання прибутку від операції на валютному ринку за рахунок позиції та операцій з клієнтами, валютнообмінних операцій та ринках капіталу;
- утримувати лідируючі позиції на фондовому ринку та у ренкінгу депозитарних установ по обсягу депозитарних активів;

Для підвищення ефективності роботи **Департаменту з реструктуризації та стягнення** протягом 2023 року планується:

- затвердження нової редакції Стратегії управління проблемними активами на 2023-2025 роки та Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами на 2023 рік (за умови припинення чи скасування воєнного стану, у відповідності до нормативно-правових актів НБУ);
- затвердження лімітів повноважень Правління та уповноважених посадових осіб на прийняття рішень щодо роботи з непрацюючими активами, яким присвоєно статус «проблемна заборгованість»;
- затвердження Порядку взаємодії підрозділів Банку в процесі роботи з програмним забезпеченням «Delta M»;
- затвердження Порядку передачі у користування майна АТ «Укрексімбанк»;
- затвердження Стандартизованого рішення «Фінансовий лізинг стягнутого майна Банку»;
- затвердження Положення про списання заборгованості позичальників Банку, якій встановлено статус «проблемна заборгованість» з позабалансових рахунків Банку;
- затвердження нової редакції Порядку управління стягнутим майном та непрофільними активами АТ «Укрексімбанк»;
- затвердження стратегій та планів заходів по врегулюванню проблемної заборгованості позичальників Банку (орієнтовно по 65 позичальникам протягом 2023 року);
- попереднє схвалення продажу на голландських аукціонах права вимоги за кредитними договорами (орієнтовно по 29 позичальникам протягом 2023 року).

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

- розгляд та затвердження Групи проектів, яка реалізуватиме концепцію оновленого підходу з управління процесами у Банку та його інтеграції із Системою управління ризиками, Системою внутрішнього контролю та Системою управління безперервністю діяльності;
- актуалізація нормативних документів Банку відповідно до Положення № 64 (планова, з урахуванням вимог постанови Правління НБУ від 25.02.2022 №23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп», та у разі змін у законодавстві, зовнішнього середовища);

- розробка та впровадження Положення про управління ризиком репутації, практичне застосування відповідних інструментів управління ризиком репутації та їх інтеграція у Систему управління ризиками Банку;
- продовження виконання комплексу заходів з покращення якості кредитного портфелю в частині зменшення простроченої заборгованості not NPL;
- імплементація плану заходів щодо контролю співпраці Банку з клієнтами, діяльність яких пов'язана з непідконтрольними територіями, на предмет виявлення та управління додатковими ризиками, що можуть виникати/виникли у зв'язку з воєнним станом в Україні, в тому числі, моніторинг операцій по поточному рахунку та прийняття рішень щодо використання права Банку на договірне списання;
- Удосконалення процедури EWS в Банку, зокрема, запровадження стандартизованого плану заходів з DPD7+, впровадження автоматизації процесу виявлення, супроводження та накопичення в інформаційній системі Банку інформації щодо потенційно-проблемної заборгованості;
- оптимізація системи делегування повноважень, зокрема, в частині розширення повноважень для випуску Банком інструментів trade-finance по рішеннях уповноважених осіб в межах затверджених лімітів;
- імплементація плану заходів з підтримки експортерів та імпортерів створення окремих процедур щодо прийняття рішень, видачі та супроводження операцій trade-finance та експортно-імпортного фінансування.

За результатами щорічної самооцінки діяльності **Департаменту з внутрішнього аудиту** був розроблений та затверджений такий план заходів щодо вдосконалення методології його діяльності:

- оновлення Системи оцінки ризиків та процесів внутрішнього аудиту по банківській групі Банку (Класифікація ризиків, процесів і причин недоліків);
- оновлення Методики ризик-орієнтованого планування аудиту в банківській групі Банку;
- оновлення Регламенту взаємодії Департаменту внутрішнього аудиту банківської групи Банку зі структурними підрозділами Головного банку/філіями/дочірніми компаніями/представництвами під час проведення аудиторських перевірок;
- перегляд та оновлення Методики оцінки ефективності корпоративного управління Банку;
- оновлення Методики моніторингу виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок;
- перегляд та оновлення Порядку архівації аудиторських документів, Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту банківської групи Банку, Методики оцінки ефективності, комплексності та адекватності системи управління ризиками Банку, Положення про внутрішній аудит банківської групи Банку, Положення про Департамент внутрішнього аудиту, Методики оцінки ефективності, комплексності та адекватності системи внутрішнього контролю Банку, Порядку планування та проведення ризик-орієнтованих аудиторських перевірок у банківській групі;
- оновлення номенклатури справ Департаменту внутрішнього аудиту на 2024 рік;
- проведення 3 перевірок періодичного контролю якості діяльності відповідно до звіту на Наглядову раду про виконання Програми забезпечення і підвищення якості ДВА;
- проведення внутрішньої оцінки якості в рамках виконання Програми забезпечення і підвищення якості ДВА;
- внесення змін в ПЗ Авто-Аудит для синхронізації методології внутрішнього аудиту і переліку процесів/підпроцесів/ризиків в інструменті.

За результатами щорічної самооцінки діяльності **функції комплаєнс і системи внутрішнього контролю**, був розроблений та затверджений такий план заходів щодо їх вдосконалення:

- проведення вибірових перевірок зовнішньої діяльності працівників Банку рівня керівники самостійних структурних підрозділів (далі – **ССП**) та керівники підрозділів у складі ССП на предмет повноти та актуальності інформації з метою попередження прийняття в Банку рішень в умовах конфлікту інтересів;
- проведення комплаєнс-перевірок на предмет дотримання Кодексу поведінки (етики) працівниками відокремлених підрозділів Банку;
- проведення поглибленого навчання в рамках розвитку корпоративної культури Банку;
- розроблення та впровадження нових індикаторів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, базуючись на практичних кейсах, що виникають в процесі роботи Банку;
- здійснення заходів з оцінки та тестування контролів Банку для забезпечення впевненості керівників Банку в достатності, адекватності та функціонуванні встановлених контрольних процедур;
- проведення оновленого навчання з питань функціонування системи внутрішнього контролю з фокусом на практичні кейси.

Після отримання звіту за результатами Перевірки НБУ, Наглядова рада також прийме до уваги усі обґрунтовані рекомендації, надані НБУ, щодо функціонування системи корпоративного управління Банку, засад його корпоративної культури, їх впливу на систему управління ризиками та роботу служби внутрішнього аудиту, інформаційну систему Банку тощо, та складе план подальших дій, спрямованих на системне вдосконалення діяльності Банку, та докладе всіх можливих зусиль для належного їх виконання.

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.

* * *