

Затверджено рішенням Наглядової ради
Протокол № 7 від 28 березня 2025 року

**ЗВІТ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ЗА 2024 РІК**

Вступ

2024 рік став роком значних змін у складі і діяльності Наглядової ради акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – **Наглядова рада**).

Зокрема, 12 січня 2024 року Наглядова рада розпочала свою діяльність в новому складі після близько семи місяців відсутності кворуму в Наглядовій ради (принаймні 6 повноважених членів Наглядової ради) та, відповідно, неможливості здійснення Наглядовою радою своїх функцій. Така ситуація була зумовлена певними обмеженнями, які діяли на момент припинення повноважень членів Наглядової ради попереднього складу та призначення членів Наглядової ради нового складу та які призвели до неможливості Наглядової ради у період з 31 травня 2023 року (дата припинення повноважень членів Наглядової ради попереднього складу) до 12 січня 2024 року проводити засідання.

Тому, одним з основних викликів для Наглядової ради протягом календарного 2024 року була необхідність оперативного розгляду та врегулювання питань щодо управління Банком в обсязі, який відповідав півтора рокам діяльності Банку (зокрема, в період з 31 травня 2023 року по 31 грудня 2024 року). Зокрема, протягом 2024 року, відбулось 52 засідання Наглядової ради в форматі спільної присутності та більше 100 засідань комітетів Наглядової ради з метою надання Наглядовій раді необхідної підтримки із вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою радою питань, що належать до її компетенції.

З метою дотримання вимог законодавства України щодо проведення щорічної оцінки діяльності Наглядової ради та її комітетів, а також виявлення зон можливого вдосконалення діяльності Наглядової ради, в грудні 2024 року – березні 2025 року, Наглядова рада здійснила щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її комітетів та членів у 2024 році (далі – **Оцінка**) із залученням зовнішнього експерта, компанії Morrow Sodali Ltd (далі – **Експерт**). За результатами такої Оцінки, Наглядова рада, за підтримки Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради та з урахуванням висновків Експерта, розробила та затвердила звіт про оцінку діяльності Наглядової ради у 2024 році та план заходів із вдосконалення діяльності Наглядової ради в 2025 році.

Керуючись нормами Закону України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Наглядову раду, які встановлюють, що звіт про оцінку діяльності Наглядової ради має бути складовою частиною річного звіту Наглядової ради (звіту про роботу Наглядової ради), та з огляду на тотожність вимог законодавства та внутрішніх документів Банку щодо змісту таких звітів, цей Звіт є консолідованим викладом звіту про роботу Наглядової ради / звіту про оцінку діяльності Наглядової ради у 2024 році.

1. ОЦІНКА СКЛАДУ, СТРУКТУРИ ТА ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ (КОЛЕКТИВНА ПРИДАТНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ)

1.1. Оцінка складу Наглядової ради та її діяльності у 2024 році

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 30 травня 2023 р. № 474-р (далі – **Розпорядження 474**) були припинені повноваження 6 незалежних членів Наглядової ради – Дімітрі Чічло, Домініка Меню, Ласло Урбана, Гордієнко Оляни Павлівни, Коновця Сергія Олександровича, Винярьського Владислава Володимировича, та призначені 6 нових незалежних членів Наглядової ради:

- Сільвія Юмі Ганссер-Поттс;
- Разван Мунтеану;
- Роберт С. Коссманн;
- Енгін Акчакоча;
- Домінік Меню;
- Футало Ростислав Богданович.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 4 серпня 2023 року № 676-р Страхова Вікторія Костянтинівна як представник держави від Президента України та Буца Юрій Богданович як представник держави від Кабінету Міністрів України були призначені членами Наглядової ради Банку на другий строк. Також цим розпорядженням Бевза Олександра Олександровича було призначено членом Наглядової ради як представника держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики, припинивши повноваження Терентьєва Юрія Олександровича.

Разом з тим, Розпорядження 474 передбачало, що строк повноважень членів Наглядової ради становить три роки з дати вступу на посаду всіх незалежних членів Наглядової ради. Відповідно до статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» члени наглядової ради державного банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України (далі – **НБУ**).

Протягом 2023 та 2024 року, посада одного з шести незалежних членів Наглядової ради залишалась вакантною, оскільки один з новопризначених членів Наглядової ради, Енгін Акчакоча, відкликав свою кандидатуру на посаду. Нік Тессейман, призначений відповідно до Розпорядження Кабінету Міністрів України від 5 грудня 2023 року № 1113-р на відповідну вакантну посаду, також згодом відкликав свою кандидатуру. Відповідно, всі інші незалежні члени Наглядової ради не могли вступити на посади, а Наглядова рада не була повноважна у зв'язку з відсутністю кворуму доки шостий член Наглядової ради не був погоджений НБУ.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 12 січня 2024 року № 19-р були внесені зміни до Розпорядження 474, а саме було виключено абзац другий пункту 1 Розпорядження 474, який обумовлював початок строку повноважень Наглядової ради вступом на посаду всіх її незалежних членів, та натомість було передбачено, що строк повноважень Наглядової ради становить три роки з дати набрання чинності цим розпорядженням. Відповідно, 12 січня 2024 року Наглядова рада стала правомочною.

Таким чином, протягом 2024 року Наглядова рада провадила свою діяльність у складі 8 членів: 5 незалежних членів та 3 членів-представників держави, а саме:

- Сільвія Юмі Ганссер-Поттс – незалежний член;
- Роберт С. Коссманн – незалежний член;
- Домінік Меню – незалежний член;
- Разван Мунтеану – незалежний член;
- Ростислав Футало – незалежний член;
- Страхова Вікторія Костянтинівна – представник держави від Президента України;

- Буца Юрій Богданович – представник держави від Кабінету Міністрів України;
- Бевз Олександр Олександрович – представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

Головою Наглядової ради був Ростислав Футало. Заступником Голови Наглядової ради був Домінік Меню. Наглядова рада діяла відповідно до законодавства, нормативно-правових актів НБУ, статуту Банку, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку. Компетенція та повноваження Наглядової ради, зокрема її виключна компетенція, визначаються законодавством і Статутом Банку.

Голова Наглядової ради очолював та організовував роботу Наглядової ради та ніс відповідальність за її ефективну роботу, діючи відповідно до законодавства та внутрішніх положень Банку.

Протягом 2024 року, було проведено 52 засідання Наглядової ради у формі спільної присутності членів Наглядової ради. Більшість засідань Наглядової ради були позачерговими, з огляду на необхідність розгляду питань, що накопичились протягом періоду неактивності Наглядової ради у другій половині 2023 року. В Таблиці 1 викладеній нижче наводиться детальна статистика щодо проведених засідань Наглядової ради та участі членів Наглядової ради в таких засіданнях.

Протягом 2024 року, Наглядова рада прийняла ряд рішень із впровадження планових змін в діяльності Банку, серед яких рішення щодо:

- погодження проекту змін до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду, Положення про винагороду членів Наглядової ради, затвердження змін до положень про комітети Наглядової ради Банку та Положення про Правління Банку;
- затвердження звітів про діяльність Правління та Наглядової ради за 2023 рік, Бізнес-плану Банку на 2024-2026 та 2025-2027 роки, КПЕ членів Правління та впливових осіб, підпорядкованих Наглядовій раді, на 2024 рік та інших ключових для діяльності Банку документів;
- проведення конкурсних відборів на посади голови та членів Правління Банку, а також конкурсного відбору на посаду Головного комплаєнс-менеджера Банку;
- перегляду та оновлення ряду нормативних документів, зокрема, Політики винагороди Банку, Положення про винагороду членів правління та впливових осіб Банку, Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, Кодексу поведінки (етики) Банку, Декларації схильності до ризиків Банку, Стратегії управління ризиками Банку, Політики управління кредитним ризиком Банку, а також інших нормативних документів Банку;
- схвалення вчинення правочинів із рядом клієнтів Банку щодо умов їх кредитування тощо.

Разом з тим, Наглядова рада продовжувала здійснювати управління Банку в умовах повномасштабної військової агресії російської федерації проти України та численних викликів, пов'язаних з тим. З метою підтримки необхідних рівнів нормативів достатності капіталу, Наглядова рада затвердила Програму капіталізації/реструктуризації Банку та План деталізованих заходів за Програмою капіталізації/реструктуризації Банку на 2024-2026 роки та контролювала ефективність виконання Правлінням Банку зазначених документів.

Члени Наглядової ради приділяли достатньо уваги участі у засіданнях Наглядової ради та її комітетів, про що свідчить нижченаведена статистика:

- Середній відсоток участі членів Наглядової ради у засіданнях Наглядової ради становить 94,4%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань аудиту Наглядової ради у засіданнях комітету з питань аудиту Наглядової ради становить 97,5%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань ризиків Наглядової ради у засіданнях комітету з питань ризиків Наглядової ради становить 97,2%;

- Середній відсоток участі членів комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради становить 94,6%.

Таблиця 1

Склад Наглядової ради у 2024 році								
Ім'я, по батькові, прізвище (Строк повноважень в межах звітного періоду)	Посада	Участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів						
		Наглядова рада	Комітет з питань призначень та винагород	Комітет з питань ризиків	Комітет з питань аудиту	Комітет з питань управління та комплаєнсу	Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації	Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості
Футало Ростислав (з 12.01.2024 по 31.12.2024)	Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради	50 з 52	40 з 42	Не був членом комітету	30 з 31	Комітети були ліквідовані до проведення їх першого засідання.		
Роберт С. Коссманн (з 12.01.2024 по 31.12.2024)	Незалежний член Наглядової ради	51 з 52	41 з 42	37 з 37	31 з 31			
Сільвія Юмі Ганссер-Поттс (з 12.01.2024 по 31.12.2024)	Незалежний член Наглядової ради	51 з 52	42 з 42	35 з 37	Не була членом комітету			
Домінік Меню (з 12.01.2024 по 31.12.2024)	Заступник Голови Наглядової ради, Незалежний член Наглядової ради	51 з 52	41 з 42	36 з 37	31 з 31			
Разван Мунтеану (з 12.01.2024 по 31.12.2024)	Незалежний член Наглядової ради	48 з 52	38 з 42	Не був членом комітету	29 з 31			
Бевз Олександр Олександрович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	Член Наглядової ради, представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики	45 з 52	38 з 42	Не був членом комітету	Не був членом комітету			
Вікторія Костянтинівна Страхова (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	Член Наглядової ради, представник держави від Президента України	52 з 52	42 з 42	Не була членом комітету	Не була членом комітету			
Юрій Богданович Буца (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	Член Наглядової ради, представник держави від Кабінету Міністрів України	45 з 52	36 з 42	Не був членом комітету	Не був членом комітету			

1.2. Оцінка структури Наглядової ради

Протягом 2024 року, у складі Наглядової ради діяли три обов'язкові комітети Наглядової ради: комітет з питань аудиту, комітет з питань ризиків, комітет з питань призначень та винагород, створені та сформовані відповідно до частини 32 статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – **Закон про банки**).

На виконання вимог законодавства головами комітету з питань ризиків та комітету з питань призначень та винагород були незалежні члени Наглядової ради. Всі члени комітету з питань ризиків та комітету з питань аудиту були незалежними. Більшість членів комітету з питань призначень та винагород були незалежними членами Наглядової ради.

Детальна інформація щодо складу та ключової діяльності вищезазначених комітетів наведена нижче.

Варто також відзначити, що рішенням Наглядової ради від 22 січня 2024 року (протокол № 2 засідання Наглядової ради від 22 січня 2024 року) були ліквідовані три інших комітети, а саме: комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації, комітет з питань управління та комплаєнсу та комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості.

Комітет з питань аудиту

Відповідно до рішення Наглядової ради від 15 січня 2024 року (Протокол № 1 засідання Наглядової ради від 15 січня 2024 року) було сформовано наступний склад Комітету з питань аудиту Наглядової ради, який не змінювався протягом 2024 року:

Голова комітету – Роберт С. Коссманн;

Члени комітету - Домінік Меню, Разван Мунтеану, Ростислав Футало.

Комітет з питань ризиків

Відповідно до рішення Наглядової ради від 22 січня 2024 року (Протокол № 2 засідання Наглядової ради від 22 січня 2024 року) було сформовано наступний склад Комітету з питань ризиків Наглядової ради, який не змінювався протягом 2024 року:

Голова комітету - Домінік Меню;

Члени комітету - Роберт С. Коссманн та Сільвія Юмі Ганссер-Поттс.

Комітет з питань призначень та винагород

Відповідно до рішення Наглядової ради від 22 січня 2024 року (Протокол № 2 засідання Наглядової ради від 22 січня 2024 року) було сформовано наступний склад Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради, який не змінювався протягом 2024 року:

Голова комітету – Сільвія Юмі Ганссер-Поттс;

Члени комітету – Олександр Бевз, Юрій Буца, Разван Мунтеану, Роберт С. Коссманн, Вікторія Страхова, Домінік Меню, Ростислав Футало.

1.3. Оцінка колективної придатності Наглядової ради

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

Відповідно до матриці профілю, складеної 13 грудня 2024 року, склад Наглядової ради демонстрував належний рівень знань, навичок та досвіду, необхідних для здійснення Наглядовою радою своїх повноважень відповідно до основних видів та стратегічних напрямів діяльності Банку, бізнес плану Банку, а також з

урахуванням розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру діяльності Банку, організаційної структури та профілю ризиків Банку та системної важливості Банку. Також, за результатами проведеної оцінки колективної придатності, можна зробити висновок про колективну здатність Наглядової ради ефективно управляти та контролювати діяльність Банку, а також відповідність колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого, а саме:

- **Щодо наявності спільних знань, навичок та досвіду**

Наглядова рада мала достатню кількість членів, які сукупно володіли знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що давало змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Структура Наглядової ради надавала їй можливість здійснювати свої повноваження, тобто Наглядова рада як колегіальний орган мала відповідне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які її члени несуть колективну відповідальність, а також має досвід та навички для здійснення ефективного управління Банком.

Згідно з результатами проведеної оцінки колективної придатності члени Наглядової ради спільно володіли спеціальними знаннями та досвідом у сферах, вказаних в матриці профілю Наглядової ради.

Спеціальні знання та досвід членів Наглядової ради давали їм змогу спільно професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення, дискутувати, моделювати потенційні сценарії розвитку тих чи інших ситуацій тощо.

Члени Наглядової ради також відвідують програми навчання, тренінги, конференції та інші заходи з метою підтримання актуальності знань та розвитку власної експертизи з окремих питань.

- **Щодо відповідності складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій**

Як вказано в матриці профілю Наглядової ради члени Наглядової ради в сукупності мали спеціальні знання, управлінський та професійний досвід у наступних сферах: (1) управління ризиками; (2) фінанси; (3) роздрібний бізнес; (4) корпоративний бізнес; (5) платіжні сервіси; (6) ринки капіталу; (7) безпека; (8) ІТ; (9) управління проблемною заборгованістю (NPL); (10) інвестиційна діяльність; (11) казначейські операції; (12) корпоративне управління.

Все вищенаведене дає підстави стверджувати, що колективна придатність Наглядової ради відповідає характеру здійснюваних Банком операцій.

- **Щодо відповідності профілю ризику Банку**

Згідно з результатами проведеної оцінки колективної придатності усі члени Наглядової ради володіли спеціальними знаннями та досвідом роботи у сфері управління ризиками.

У підпорядкуванні Наглядової ради знаходився член Правління – головний ризик-менеджер, який був головною посадовою особою Банку, відповідальною за управління ризиками. У підпорядкуванні головного ризик-менеджера перебував Департамент з ризик-менеджменту Банку.

Разом з цим у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебував головний комплаєнс-менеджер, у підпорядкуванні у якого перебувало Управління контролю комплаєнс-ризиків та Управління координації внутрішнього контролю та нормативного комплаєнсу Банку, основною метою діяльності яких, серед іншого, є надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та системи управління комплаєнс-ризиками Банку.

Тобто, все вищевикладене дає змогу стверджувати, що колективна придатність Наглядової ради відповідає профілю ризику Банку.

- **Щодо врахування особливостей діяльності Банку, як системно важливого**

У 2024 році було підтверджено статус Банку як системно важливого банку (рішення Правління НБУ від 29.02.2024 р. № 70-рш). Згідно з вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368, до Банку, як і інших системно важливих банків, встановленні додаткові вимоги з метою забезпечення стабільної діяльності банків України. Зокрема, Наглядова рада зобов'язана здійснювати посилений контроль як за діяльністю Правління так і за системою ризик-менеджменту зокрема.

Як вбачається з інформації, отриманої у рамках оцінки колективної придатності, всі члени Наглядової ради володіли досвідом роботи у всіх сферах, визначених матрицею профілю Наглядової ради, який давав змогу членам Наглядової ради приймати зважені рішення при здійсненні господарської діяльності Банку як системно важливого банку.

За результатами такої оцінки було встановлено, що всі члени Наглядової ради, в тому числі голова Наглядової ради, мають досвід роботи в банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

▪ **Щодо відповідності організаційній структурі Банку**

Згідно з організаційною структурою Банку, у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебувають (1) член Правління – головний ризик-менеджер (у підпорядкуванні у якого перебуває Департамент з ризик-менеджменту та Департамент по роботі з заставою); (2) Департамент внутрішнього аудиту; (3) Головний комплаєнс-менеджер (у підпорядкуванні у якого перебувають Управління контролю комплаєнс-ризиків та Управління координації внутрішнього контролю та нормативного комплаєнсу); (4) Департамент фінансового моніторингу та валютного нагляду; та (5) Служба Корпоративного секретаря.

Всі підпорядковані Наглядовій раді підрозділи звітували їй у встановленому внутрішніми документами Банку та чинним законодавством порядку.

Згідно з результатами проведеної оцінки колективної придатності члени Наглядової ради спільно володіли спеціальними знаннями та досвідом, які забезпечували можливість здійснювати контроль за діяльністю підпорядкованих підрозділів.

Зазначене дає підстави стверджувати про відповідність колективної придатності Наглядової ради організаційній структурі Банку.

▪ **Щодо здатності ефективно контролювати діяльність Правління, ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням, та їх виконанням**

Члени Наглядової ради регулярно розглядали звіти Правління. Окрім цього, члени Наглядової ради розглядали окремі питання, які презентувалися Правлінням, такі як: зміни до організаційної структури, регулярні звіти щодо поточного стану діяльності Банку, внесення змін до окремих внутрішніх документів, погодження вчинення правочинів щодо здійснення активних операцій з клієнтами Банку, що перевищують ліміти повноважень Правління, інші питання.

Тобто зазначене підтверджує здатність членів Наглядової ради спільно ефективно контролювати діяльність Правління та наглядати за виконанням рішень, які прийняті Правлінням.

З огляду на зазначене вище, склад Наглядової ради протягом 2024 року демонстрував належний рівень знань, навичок та досвіду, необхідних для здійснення Наглядовою радою своїх повноважень. Водночас, Наглядова рада радо вітатиме заповнення акціонером Банку вакантної посади в Наглядовій раді з урахуванням актуального рівня знань, навичок, професійного та управлінського досвіду членів Наглядової ради, відображеного в матриці профілю Наглядової ради, викладеного Додатком до Звіту.

2. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОЖНОГО ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

В грудні 2024 року, на виконання вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149 та в порядку, передбаченому Порядком оцінки ефективності діяльності та колективної придатності Наглядової ради, ефективності організації корпоративного управління в Банку, Наглядова рада провела регулярну оцінку відповідності членів

Наглядової ради вимогам, встановленим нормативно-правовими актами НБУ та Законом про банки, в тому числі вимогам щодо:

2.1. Щодо професійної придатності шляхом оцінки:

▪ **знань, навичок та досвіду**

Знання, навички та досвід членів Наглядової ради були достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України та статутом Банку. Всі члени Наглядової ради повністю відповідають вимогам Банку щодо навичок та досвіду з урахуванням розміру Банку та особливостей діяльності Банку. Значний відповідний досвід Голови та членів Наглядової ради є достатнім для повного та глибокого аналізу всіх питань, які подаються на розгляд Наглядовій раді та її комітетів. Фінансова освіта та здобутий великий досвід роботи всіх членів Наглядової ради повністю охоплюють сфери продуктів Банку та профіль його ризику. Усі члени Наглядової ради мають досвід роботи у банківському / фінансовому секторі більше 3 років.

▪ **врегулювання конфліктів інтересів**

Всі члени Наглядової ради були 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.

Протягом звітного періоду члени Наглядової ради не мали потенційних або реальних конфліктів інтересів.

▪ **наявності достатнього часу для виконання функцій члена Наглядової ради**

Нижче наведена інформація про діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну) членів Наглядової ради Банку:

ПІБ члена Наглядової ради	Діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або інша діяльність у 2024 році
Сільвія Юмі Ганссер-Поттс	Член Дорадчої ради (неповна зайнятість), BlackPeak General Partner SARL (BlackPeak Capital, Bulgaria) (по 31.12.2024); Член Наглядової ради (неповна зайнятість), Citadele Banka; Член Комітету з валютних питань (неповна зайнятість), SANAD; Член Ради директорів (неповна зайнятість), член Комітетів з питань ризиків та аудиту, Європейський фонд для Південно-Східної Європи (EFSE).
Роберт С. Коссманн	Радник з питань IT/Програміст, Ledge Artis (по 25.03.2024); Незалежний член Наглядової ради, Crystal Micro Finance Organization; Спеціаліст з питань фінансів, "E-KOM" LLC (з 01.07.2024).
Разван Мунтеану	Незалежний невиконавчий директор, First Bank Romania (по 31.05.2024); Невиконавчий директор, Omnione SA (з 01.03.2024 по 31.07.2024); Невиконавчий директор, AxFin Holding SA (з 01.03.2024 по 31.07.2024); Член Наглядової ради, ПрАТ «Страхова Компанія «Уніка»; Член Наглядової ради, ПрАТ «Страхова Компанія «Уніка Життя»; CEO, Agri Europe Cyprus (з 06.11.2024).

Ростислав Футало	Керуючий директор, FTL Next GmbH (з 08.02.2024); Консультант, ČSOB Slovakia, KBC Banking Group; Радник, Respeecher, Inc.
Меню Домінік	Відсутня.
Буца Юрій Богданович	Урядовий уповноважений з питань управління державним боргом, Міністерство фінансів України.
Бевз Олександр Олександрович	Заступник директора з організаційних та юридичних питань, ТОВ «ВП «ЕВАС» (по 31.05.2024); Радник Керівника Офісу Президента, Офіс Президента України.
Страхова Вікторія Костянтинівна	Радник Офісу Президента України (поза штатом), Офіс Президента України.

Незважаючи на додаткове навантаження у інших юридичних особах, усі члени Наглядової ради приділяли достатньо часу виконанню своїх посадових обов'язків в Наглядовій ради, про що свідчить облік відвідування членами Наглядової ради засідань Наглядової ради та комітетів, зазначений в Таблиці 1 вище.

Протягом звітного періоду члени Наглядової ради не входили до складу Правління Банку, а також члени Наглядової ради не обіймали інших посад у Банку за трудовими договорами та не надавали Банку послуг за цивільно-правовими договорами, крім послуг члена Наглядової ради, відповідно до укладених з ними цивільно-правових договорів.

▪ **виконання обов'язків лояльності та дбайливого ставлення**

Протягом звітного періоду члени Наглядової ради дотримувались обов'язку дбайливого ставлення та приймали рішення та діяли в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації. Факти порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння Банку або клієнтам Банку шкоди, відсутні. Жодні заходи впливу до членів Наглядової ради не застосовувались за рішеннями органів державної влади..

Члени Наглядової ради також дотримувались обов'язку лояльності та діяли добросовісно в інтересах Банку. Таким чином, не було виявлено ознак, які б вказували на відсутність професійної придатності у членів Наглядової ради.

2.2. **Щодо ділової репутації**

За результатами оцінки ділової репутації членів Наглядової встановлено, що протягом звітного періоду, у голови та членів Наглядової ради відсутні ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, та/або інші факти, що можуть свідчити про відсутність бездоганної ділової репутації згідно з законодавством України.

Про результати оцінки відповідності членів Наглядової ради вимогам, встановленим нормативно-правовими актами НБУ та Законом про банки щодо їх професійної придатності та ділової репутації, було прозвітовано також до НБУ. Вищезазначені результати оцінки професійної придатності та ділової репутації підтвердили компетентність та ефективність членів Наглядової ради.

3. **ОЦІНКА НЕЗАЛЕЖНОСТІ КОЖНОГО НЕЗАЛЕЖНОГО ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

Чергова оцінка на відповідність членів Наглядової ради вимогам, встановленим регуляторними актами НБУ та Законом про банки, проведена у грудні 2024 року, включала також оцінку на відповідність вимогам,

встановленим Законом про банки щодо незалежності - щодо незалежних членів Наглядової ради, та вимогам до представників держави - щодо членів Наглядової ради-представників держави.

За результатами зазначеної оцінки було підтверджено відповідність членів Наглядової ради вимогам, встановленим частинами 13 та 14 статті 7 Закону про банки щодо незалежних членів та членів, які представляють державу. Результати оцінки були повідомлені НБУ.

Крім того, в процесі проведення Оцінки Експерт відвідав засідання Наглядової ради та її комітетів з метою спостереження за взаємодією членів Наглядової ради між собою, індивідуальною поведінкою членів Наглядової ради та характером дискусій під час засідань. На основі таких спостережень Експерт відзначив, що голова та члени Наглядової ради характеризуються незалежністю суджень, що дозволяє їм висловлювати власну думку, діяти чесно, демонструвати об'єктивність та професійний скептицизм. Експерт зазначив, що в процесі обговорення питань, щодо яких інтереси Банку та акціонера можуть не збігатися, члени Наглядової ради, які є представниками держави, демонстрували незалежність та надавали пріоритет інтересам Банку, його вкладників та кредиторів.

4. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОЖНОГО З КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ЇХНІ ФУНКЦІОНАЛЬНІ ПОВНОВАЖЕННЯ

Протягом 2024 року, комітети Наглядової ради мали в сукупності більше 100 засідань з метою надання Наглядовій раді необхідної підтримки із вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою радою питань, що належать до її компетенції. Така діяльність комітетів Наглядової ради уможливила розгляд Наглядовою радою протягом одного календарного року питань в обсязі, що відповідає 1,5 року діяльності Банку (а саме, з травня 2023 року по грудень 2024 року).

Інформація щодо відвідування членами Наглядової ради засідань комітетів Наглядової ради, наведена в Таблиці 1 вище, вказує на те, що середня відвідуваність засідань комітетів Наглядової ради їхніми членами є високою і становить 99%. Відповідні дані підтверджують високий рівень залучення членів Наглядової ради до діяльності комітетів Наглядової ради та високий відсоток участі членів Наглядової ради в засіданнях її комітетів.

4.1. Комітет з питань аудиту

Протягом звітного періоду комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю системи внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту в Банку, формування політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності і проведення зовнішнього аудиту, відповідно до своєї компетенції та повноважень, встановлених Положенням про комітет з питань аудиту Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 16 вересня 2019 року (протокол №2) (зі змінами).

Кількість проведених засідань - проведено 31 засідання згідно з даними обліку відвідувань засідань, наведеними вище в Таблиці 1.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- проведення процедури обрання зовнішнього незалежного аудитора Банку та забезпечення співпраці між ним та відповідними підрозділами Банку з метою проведення зовнішнього незалежного аудиту фінансової звітності Банку. Так, Комітет доручив Департаменту внутрішнього аудиту провести попередню оцінку незалежності зовнішнього аудитора АТ «Укрексімбанк» відповідно до Порядку оцінки Комітетом з питань аудиту Наглядової ради Банку незалежності зовнішнього аудитора АТ «Укрексімбанк», а також провів розгляд оцінки загроз незалежності зовнішнього аудитора Банку;
- активна співпраця з Департаментом внутрішнього аудиту, зокрема, регулярно розглядав звітність цього підрозділу;

- ухвалення та оновлення ряду нормативних документів, політик та регламентів у сфері внутрішнього аудиту, серед яких Методика ризик-орієнтованого планування аудиту в АТ «Укрексімбанк», Система оцінки ризиків та процесів внутрішнього аудиту в АТ «Укрексімбанк», Методика моніторингу виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок в АТ «Укрексімбанк», Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «Укрексімбанк», План аудиту на 2024 та 2025 роки, структура Департаменту внутрішнього аудиту Банку тощо;
- регулярний розгляд інформації Департаменту внутрішнього аудиту щодо виконання рекомендацій внутрішнього аудиту тощо.

Комітетом з питань аудиту Наглядової ради Банку, з залученням ДВА, була проведена попередня оцінка незалежності зовнішнього аудитора Банку ПрАТ «КПМГ Аудит» в 2024 році та було встановлено, що незалежність зовнішнього аудитора не знаходилася під загрозою, а вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися.

Склад комітету з питань аудиту повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

4.2. Комітет з питань ризиків

Протягом звітного періоду комітет з питань ризиків Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками Банку, відповідно до своєї компетенції та повноважень, визначених Положенням про комітет з питань ризиків Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 25 жовтня 2019 року (протокол №4) (зі змінами).

Кількість проведених засідань - проведено 35 засідань, а також 2 спільних засідання з членами Комітету з питань призначень та винагород, згідно з даними обліку відвідувань засідань, наведеними вище в Таблиці 1.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо проведення активних операцій з клієнтами Банку, зокрема такими, що ведуть діяльність в оборонному секторі, енергетиці та інших ключових галузях української економіки;
- розробка та погодження Програми капіталізації/реструктуризації Банку;
- розробка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження внутрішніх документів стосовно управління ризиками, комплаєнс-контролю та роботи з проблемною заборгованістю Банку, зокрема Декларації схильності до ризиків Банку, Стратегії управління ризиками Банку, Політики управління кредитним ризиком Банку, Політики про систему внутрішнього контролю Банку та інших нормативних документів;
- розгляд звітності Банку у сферах управління ризиками, комплаєнс-контролю та роботи з проблемною заборгованістю, зокрема щоквартальних звітів Департаменту з ризик-менеджменту, управлінської звітності щодо управління проблемними активами та звітів щодо оперативного моніторингу системи внутрішнього контролю та комплаєнс-ризиків, регулярного щомісячного звіту з ризиків, а також щомісячного звіту щодо статусу виконання Плану деталізованих заходів за Програмою капіталізації/реструктуризації Банку на 2024-2026 роки тощо;
- проведення реструктуризаційної роботи, а також розгляд та погодження питань щодо списання за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки заборгованості клієнтів Банку з подальшим проведенням роботи зі стягнення проблемної заборгованості.

Склад комітету з питань ризиків повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

4.3. Комітет з питань призначень та винагород

Протягом звітнього періоду Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у здійсненні її повноважень, відповідно до компетенції, визначеної Положенням про комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради, затвердженим Наглядовою радою 28.10.2019 (протокол №5) (зі змінами).

Кількість проведених засідань - проведено 40 засідань, а також 2 спільних засідання з членами Комітету з питань ризиків згідно з даними обліку відвідувань засідань, наведеними вище в Таблиці 1.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- проведення конкурсних відборів на посади голови та членів Правління Банку, а також конкурсного відбору на посаду Головного комплаєнс-менеджера Банку;
- розгляд та погодження проекту змін до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду, Положення про винагороду членів Наглядової ради, затвердження змін до положення про комітети Наглядової ради Банку та Положення про Правління Банку, Політики винагороди Банку, а також інших нормативних документів у сферах призначень, винагород та корпоративного управління;
- розгляд та затвердження ключових показників ефективності на 2024 рік для членів Правління, впливових осіб Банку, підпорядкованих Наглядовій раді;
- розгляд та затвердження звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб за 2023 рік, формування та погодження проекту звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2023 рік;
- завершення здійснення перевірки відповідності членів Правління, керівників підрозділів контролю Банку, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, вимогам, установленим чинним законодавством України, в тому числі щодо їх ділової репутації та професійної придатності;
- оновлення організаційної структури Банку тощо.

Склад комітету з питань призначень та винагород повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

Експерт поділився думкою, що Наглядовій раді варто вдосконалити склад та керівництво своїх комітетів шляхом запровадження прозорого, структурованого процесу відбору членів комітетів на основі досвіду, за умови, що посади голів комітетів займають незалежні члени Наглядової ради; оптимізації складу Комітету з питань призначень та винагород з метою створення меншого, більш сфокусованого складу; впровадження чітких процедур та механізмів звітності для забезпечення послідовності та уникнення повторних обговорень.

5. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ЦІЛЕЙ БАНКУ

У 2024 році Наглядова рада продовжила діяльність щодо імплементації Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 7 травня 2022 р. № 356-р (загальнодоступний документ) (далі разом – **Стратегічні напрями на період воєнного стану**).

Крім того, Наглядова рада затвердила Програму капіталізації/реструктуризації Банку та План деталізованих заходів за Програмою капіталізації/реструктуризації Банку на 2024-2026 роки. Так, протягом 2024 року Наглядова рада контролювала діяльність Правління щодо її відповідності Стратегічним напрямам на період воєнного стану та ефективності їх імплементації, ефективність виконання Правлінням Банку Програми капіталізації/реструктуризації Банку та Плану деталізованих заходів за Програмою капіталізації/реструктуризації Банку на 2024-2026 роки, стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації такої стратегії, а також продовжувала вдосконалювати систему внутрішнього контролю Банку. Стратегічні напрями на період воєнного стану були втілені в ухваленому Наглядовою радою

Бізнес-плані Банку на 2024-2026 роки, що містив планові показники на 2024 рік і прогнозовані показники на 2025-2026 роки, а також включав фінансові показники Банку, а саме – балансові показники, доходи/витрати на 2024 рік по системі Банку та у розрізі бізнес-напрямів Банку, а також тригери (істотні умови) для перегляду Бізнес-плану Банку на 2024 рік. Наприкінці 2024 року, в рамках підготовки до діяльності Банку у 2025 році, Наглядовою радою також було затверджено Бізнес-план Банку на 2025-2027 роки.

Крім того, за результатами розгляду Звіту Наглядової ради за 2023 рік Наглядовою радою було розроблено та затверджено Заходи щодо покращення діяльності Наглядової ради у 2024 році, що включали ряд цілей, зокрема, (1) забезпечення здійснення окремих конкурсних відборів на посади Голови та членів Правління Банку у відповідності зі структурою Правління Банку, затвердженою Наглядовою радою; (2) забезпечення проведення конкурсу на посаду Головного комплаєнс-менеджера Банку; (3) розробка та встановлення цілей (КПЕ) для Правління Банку та членів Правління, а також цілей (КПЕ) для підрозділів, що підпорядковуються Наглядовій раді Банку; (4) затвердження, а також підтримка виконання Банком Програми рекапіталізації Банку та участь у такому виконанні, контроль за виконанням Банком Програми рекапіталізації Банку; (5) забезпечення стабільного функціонування та розвитку Банку в умовах воєнного стану, виконання Стратегічних напрямів на період воєнного стану з урахуванням Стратегії розвитку фінансового сектору, затвердженої Радою фінансової стабільності на засіданні 19 липня 2023 року (в т.ч. затвердженої рішенням Правління Національного банку України від 29 серпня 2023 року № 299-рш) тощо. Протягом звітного періоду Наглядова рада доклала зусиль для виконання вищевказаних Заходів.

Так, зокрема, Наглядова рада провела конкурсні відбори на вакантні посади в Правлінні Банку та переобрала Головного комплаєнс-менеджера Банку, здійснила ухвалення Програми капіталізації/реструктуризації Банку та Плану деталізованих заходів за Програмою капіталізації/реструктуризації АТ «Укресімбанк» на 2024-2026 роки, встановила КПЕ для членів Правління та інших підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, на 2024 рік, продовжила удосконалювати внутрішній процес оперативної взаємодії з Корпоративним секретарем, активно заохочувала членів Правління Банку до індивідуальної участі у засіданнях Наглядової ради, активно сприяла нагляду за виконанням рекомендацій НБУ, Департаменту внутрішнього аудиту, а також підрозділів комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу, продовжила організовувати кожне засідання Наглядової ради таким чином, щоб забезпечити повноцінну участь усіх членів Наглядової ради в обговоренні під час засідань Наглядової ради, щоб усі члени Наглядової ради мали змогу висловити власну думку, сприяла впровадженню заходів щодо подальшого підвищення рівня корпоративної культури в Банку.

Ці та інші заходи свідчать про зусилля, докладені Наглядовою радою Банку для впровадження заходів, передбачених Планом заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2024 рік.

6. ПРОЦЕДУРИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ВПЛИВ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ НА ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

6.1. Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень

Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою визначаються законодавством, статутом Банку та Положенням про Наглядову раду. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради може проводитися: (1) у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування; або (2) без спільної присутності членів Наглядової ради для прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Головуючий на засіданні може встановлювати регламент для проведення засідання та обговорення питань порядку денного та забезпечувати його дотримання. У разі проведення засідання Наглядової ради у формі спільної присутності Наглядова рада може розглянути питання, не включене до порядку денного засідання, якщо присутні на засіданні її члени одностайно погодилися розглянути таке питання, а відсутні її члени погодилися на розгляд такого питання за їх відсутності. На засіданні Наглядової ради з питань порядку денного доповідають Голова, член Наглядової ради або інша особа, запрошена на засідання. Кожен присутній на засіданні член Наглядової ради має право висловити свою думку з обговорюваних питань, яка

фіксується у протоколі засідання. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання може фіксуватися технічними засобами. У разі проведення засідання Наглядової ради без спільної присутності шляхом проведення заочного голосування (опитування) Корпоративний секретар надсилає членам Наглядової ради бюлетені для заочного голосування або проекти рішень з питань порядку денного засідання Наглядової ради (залежно від визначеного способу голосування).

Рішення Наглядової ради приймаються шляхом відкритого голосування на засіданні, що проводиться у формі спільної присутності, або шляхом заочного голосування (опитування). Кожен член Наглядової ради має один голос.

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, за винятком випадків, передбачених законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос Голови Наглядової ради.

У разі прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради висловлюють свою думку та голосують з питань порядку денного засідання в один із способів, передбачений Положенням про Наглядову раду. Під час проведення заочного голосування (опитування) рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради від її кількісного складу, встановленого Статутом Банку, якщо інше не передбачено законодавством, Статутом Банку чи Положенням про Наглядову раду Банку.

У зв'язку з цим Експерт зазначив, що голова Наглядової ради має продовжувати забезпечувати, щоб засідання Наглядової ради були добре структурованими, а процеси прийняття рішень залишалися чіткими та ефективними, має активно керувати дискусіями, сприяти розвитку культури співпраці та брати участь у сесіях зворотного зв'язку один на один.

Експерт також висловив думку, що для підвищення ефективності засідань Наглядової ради та покращення керування часом Наглядовій раді слід визначити пріоритетність ключових стратегічних питань для розгляду на засіданнях, впорядкувати матеріали, що надаються для засідань Наглядової ради, з чіткими анотаціями та обмеженнями щодо кількості сторінок, а також запровадити більш структурований формат неформальних засідань Наглядової ради.

6.2. Взаємодія Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю Банку

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіяла з Правлінням та підрозділами контролю Банку.

Згідно з вимогами законодавства, члени Правління та керівники підрозділів контролю Банку надавали на розгляд Наглядової ради необхідну звітність, документи та іншу інформацію щодо діяльності Банку, брали участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів з метою презентації членам Наглядової ради своїх питань, їх комплексного та вичерпного обговорення.

Така взаємодія під час засідань Наглядової ради сприяла прийняттю Наглядовою радою виважених рішень на підставі всебічної оцінки наявної інформації. Це також сприяло покращенню якості виконання рішень, прийнятих Наглядовою радою, оскільки в Правління та підрозділів, відповідальних за впровадження відповідних рішень, було глибше розуміння намірів, ідей, результатів, які очікувались Наглядовою радою від їх впровадження. Засідання Правління Банку також були відкритими для участі членів Наглядової ради.

Окрім взаємодії у форматі участі в засіданнях Наглядової ради та її комітетів, члени Правління Банку та керівники підрозділів контролю Банку підтримували постійне робоче спілкування із членами Наглядової ради шляхом їх інформування електронною поштою про важливі зміни та події в Банку. Завдяки цьому забезпечувалась інформованість Наглядової ради щодо стратегічно-важливих питань управління Банком та, відповідно, Наглядова рада мала змогу вчасно ініціювати розгляд окремих питань з метою надання підтримки, необхідної Правлінню та підрозділам контролю Банку.

На додаток, як зазначалось раніше, в межах здійснення Оцінки Експерт був присутнім на окремих засіданнях Наглядової ради та її комітетів та переглядав управлінську звітність, яка надається на розгляд Наглядової

ради. Експерт відзначив, що обговорення членами Наглядової ради з доповідачами питань, наданих на розгляд Наглядової ради, є дуже ґрунтовним та деталізованим. Такий детальний розгляд питань сприяє якості рішень, що приймаються Наглядовою радою.

Водночас, Експерт зазначив, що кількість та частота засідань Наглядової ради в 2024 році була достатньо високою та що в 2025 році бажано зменшити кількість засідань Наглядової ради та її комітетів принаймні вдвічі. Більший інтервал між засіданнями дозволить Правлінню та відповідальним підрозділам приділити більше часу реалізації поставлених цілей та врахуванню коментарів Наглядової ради щодо можливого перегляду та вдосконаленню управлінської звітності, а також переглянути та покращити планування (підготовку) винесення питань на розгляд Наглядової ради.

6.3. Якість взаємодії між членами Наглядової ради під час її засідань

Як підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової ради, кожне засідання Наглядової ради було організоване 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 щоб були висловлені та роз'яснені окремі думки членів Наглядової ради.

Члени Наглядової ради мали можливість вільно висловлювати свою думку з кожного питання під час засідань. Члени Наглядової ради завжди мали можливість поставити питання, висловити коментарі щодо кожного з питань, що розглядалися.

Водночас, як підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової ради, члени Наглядової ради наголошували на необхідності перегляду та покращення річного планування діяльності Наглядової ради та її комітетів з метою забезпечення вчасної та якісної підготовки питань до розгляду Наглядової ради (в розрізі наповнення матеріалів та часу отримання матеріалів Наглядовою радою). Це матиме позитивний вплив на якість взаємодії між членами Наглядової ради під час засідань, а саме дозволить членам Наглядової ради сфокусуватися на найбільш істотних аспектах питань, що розглядаються. Протоколи засідань Наглядової ради та її комітетів повністю відображали суть обговорюваних питань та прийнятих рішень.

Експерт також наголосив, що Наглядова рада має включити офіційне обговорення стратегічного планування у свій річний графік засідань, щоб узгодити стратегічний напрямок, підтримувати спільні пріоритети та інтегрувати внесок лідерства та керівництва для всебічного розуміння зовнішнього середовища.

6.4. Якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень, визначених у протоколах засідань Наглядової ради

Наглядова рада загалом позитивно оцінювала якість виконання Правлінням та підрозділами контролю Банку її рішень.

Наглядова рада на регулярній основі заслуховувала на своїх засіданнях звіти Правління і підрозділів контролю Банку з питань, які належать до сфери її компетенції, що дозволяло здійснювати контроль за повним та своєчасним виконанням її рішень.

Окрім того, Наглядова рада з допомогою Корпоративного секретаря Банку та Департаменту секретаріату Банку здійснювала моніторинг статусу виконання доручень, наданих Правлінню і підрозділам контролю Банку, та підтримувала з ними постійну комунікацію, що покращувало взаєморозуміння між органами управління і контролю Банку та підвищувало якість виконання рішень Наглядової ради. Зокрема, Департамент секретаріату Банку щоквартально готував та надавав на розгляд Наглядової ради звіт щодо виконання рішень Наглядової ради. Також, Корпоративний секретар Банку вів облік неформальних доручень Наглядової ради, що були озвучені членами Наглядової ради під час засідань Наглядової ради але не були включені до офіційних рішень Наглядової ради. Корпоративний секретар Банку здійснював контроль за виконанням таких доручень та інформував членів Наглядової ради про статус на початку кожного чергового засідання Наглядової ради.

6.5. Вплив діяльності Наглядової ради на зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

Діяльність Наглядової ради, незважаючи на складну воєнну обстановку в Україні, призвела до наступних результатів фінансово-господарської діяльності Банку: суттєве покращення ряду показників ефективності в Програмі капіталізації Банку (Cost-to-Income ratio (відношення операційних витрат до операційних доходів), Staff Cost-to-Income ratio (відношення витрат на персонал до операційних доходів), Net Interest Margin (чиста процентна маржа)) до рівня, який не потребує активної уваги Правління та Наглядової ради Банку; отримання операційного прибутку за 2024 рік в розмірі 9,2 млрд грн. проти запланованих 5,5 млрд грн.; продовження імплементації рекомендацій, наданих НБУ за результатами позапланової інспекційної перевірки Банку (відповідно до Наказу НБУ № 105-но від 01.02.2023), а також за результатами оцінки SREP; вдосконалення систем управління ризиками та внутрішнього контролю, корпоративного управління, що зміцнили загальну фінансову стійкість Банку; затвердження Бізнес-плану Банку на 2024-2026 роки, а також на 2025-2027 роки, здійснення контролю за дотриманням Декларації схильності до ризиків Банку задля запобігання надмірним ризикам, а також утримання наявних клієнтів Банку.

* * *

Додаток 1

Критерії	Управління ризиками	Фінанси	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Платіжні послуги	Ринки капіталу	Безпека	Інформаційні технології	Робота з проблемними активами	Інвестиційна діяльність	Казначейство	Корпоративне управління
Члени Ради												
Ростислав Футало	A1/B3/C-	A3/B3/C3	A-/B3/C3	A3/B3/C3	A-/B2/C2	A1/B2/C2	A-/B3/C-	A3/B3/C3	A-/B3/C3	A1/B-/C2	A-/B2/C-	A1/B3/C3
Сільвія Ю. Ганссер-Поттс	A1/B3/C3	A2/B3/C3	A-/B3/C-	A3/B3/C3	A-/B3/C-	A3/B3/C2	A1/B3/C1	A-/B3/C-	A1/B3/C1	A3/B3/C3	A1/B3/C-	A1/B3/C3
Разван Мунтеану	A1/B3/C-	A1/B3/C-	A1/B3/C3	A-/B3/C3	A1/B3/C3	A-/B2/C-	A2/B2/C3	A-/B2/C-	A2/B3/C3	A-/B-/C-	A-/B2/C-	A1/B3/C3
Домінік Меню	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A-/B3/C3	A3/B3/C3	A-/B3/C3	A3/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3
Роберт Коссманн	A-/B2/C2	A2/B2/C2	A-/B3/C3	A-/B3/C3	A2/B3/C3	A-/B-/C3	A-/B-/C-	A-/B3/C3	A-/B3/C3	A-/B-/C-	A-/B-/C-	A-/B3/C3
Олександр Бевз	A-/B3/C3	A2/B3/C3	A-/B1/C1	A-/B1/C1	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B1/C1	A-/B3/C3	A2/B3/C3	A-/B1/C1	A3/B3/C3
Вікторія Страхова	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A2/B3/C2	A2/B3/C2	A2/B3/C3	A1/B3/C2	A1/B3/C2	A3/B3/C3
Юрій Буца	A2/B3/C-	A2/B3/C3	A-/B3/C-	A2/B3/C-	A-/B3/C-	A2/B3/C3	A-/B3/C-	A-/B3/C-	A-/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3
-												
Total Score	A11/B23/C1 4	A18/B23/C 20	A4/B22/C1 6	A14/B22/C 19	A8/B23/C1 7	A14/B19/C 19	A9/B23/C1 2	A9/B21/C1 2	A8/B24/C2 1	A12/B15/C 16	A7/B17/C9	A14/B24/C 24

Додаток 1

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 у відповідній сфері

B2 – наявність управлінського досвіду роботи від 1 до 5 років у відповідній сфері

B3 – наявність управлінського досвіду роботи понад 5 років у відповідній сфері

C1 – наявність професійного досвіду роботи до 1 року у відповідній сфері

C2 – наявність професійного досвіду роботи від 1 до 5 років у відповідній сфері

C3 – наявність професійного досвіду роботи понад 5 років у відповідній сфері