

Затверджено рішенням Наглядової ради

Протокол № 7 від 27.03.2026

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ЗА 2025 РІК**

Вступ

Відповідно до вимог законодавства України щодо проведення банками щорічної оцінки діяльності наглядової ради та її комітетів, Наглядова рада Акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – **Банк**) провела щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її комітетів та членів у 2025 році (далі - **Оцінка**).

Голова Наглядової ради та Комітет з питань призначень та винагород відповідали за підготовку, організацію та проведення процесу Оцінки. Організаційно-технічне забезпечення процесу Оцінки здійснював корпоративний секретар Банку. Для цілей Оцінки Наглядова рада не залучала зовнішнього експерта, враховуючи, що комплексна оцінка діяльності Наглядової ради із залученням зовнішнього експерта проводилася стосовно попереднього звітного 2024 року.

Під час здійснення Оцінки Наглядова рада застосовувала, серед іншого, такі методи оцінки: самооцінка членами Наглядової ради їх відповідності вимогам законодавства, анонімне оцінювання членами Наглядової ради прогресу у виконанні плану заходів для вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2025 рік, затвердженого за результатами оцінки попереднього року, аналіз стану та результатів виконання Наглядовою радою рекомендацій Національного банку України, наданих за результатами щорічних оцінок SREP.

За результатами такої Оцінки, Наглядова рада, за підтримки Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради, розробила та затвердила звіт про оцінку діяльності Наглядової ради у 2025 році та план заходів із вдосконалення діяльності Наглядової ради в 2026 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 2025 році.

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

1.1. Інформація щодо складу Наглядової ради та проведені засідання з загальним описом прийнятих рішень

Протягом 2025 року Наглядова рада продовжила провадити 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 (заступник голови Наглядової ради);
- Разван Мунтеану – незалежний член;
- Ростислав Футало – незалежний член (голова Наглядової ради);
- Вікторія Костянтинівна Страхова – представник держави від Президента України;
- Юрій Богданович Буца – представник держави від Кабінету Міністрів України;
- Олександр Олександрович Бевз – представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

Зокрема, згідно з Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 12 січня 2024 року № 19-р, строк повноважень Наглядової ради та, відповідно, її вищезазначених членів розпочався 12 січня 2024 року та становить 3 роки. Так, 2025 рік став другим роком діяльності поточної Наглядової ради.

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.

Протягом 2025 року Наглядова рада прийняла ряд рішень із впровадження планових змін у діяльності Банку, серед яких рішення щодо:

- затвердження, перегляду/оновлення ряду документів, зокрема, Програми капіталізації/реструктуризації Банку, Стратегії управління ризиками Банку, Стратегії внутрішнього аудиту Банку, Стратегії розвитку ризик-менеджменту на 2025 рік, Стратегії управління проблемними активами Банку на 2025-2027 роки та Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами Банку на 2025-2027 роки;
- затвердження змін до положень про комітети Наглядової ради Банку та Положення про Правління Банку;
- затвердження річних звітів про діяльність Правління та Наглядової ради за 2024 рік, затвердження бізнес-плану розвитку Банку на 2026-2028 роки, що складається з бізнес-плану на 2026 рік із щомісячними плановими показниками та перспективного плану на три роки, що включав річні показники на 2027-2028 роки; затвердження ключових показників ефективності членів Правління та осіб, підпорядкованих Наглядовій раді, на 2025 рік;
- проведення та успішне завершення конкурсних відборів на вакантні посади членів Правління Банку із призначенням та вступом переможців на посади в Правлінні;
- перегляду та оновлення Політики винагороди Банку, Положення про винагороду членів правління та впливових осіб Банку, Кодексу поведінки (етики) Банку, Декларації схильності до ризиків Банку, Кредитної політики Банку, Політики управління кредитним ризиком Банку, Політики Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Політики управління комплаєнс-ризиком Банку, Політики управління операційними ризиками в Банку, Політики управління ризиком репутації в Банку, Політики управління безперервною діяльністю в Банку, Політики сталого розвитку Банку, а також інших нормативних документів Банку;

- схвалення вчинення правочинів із рядом клієнтів Банку щодо умов їх кредитування тощо.

Протягом 2025 року було проведено 25 засідань Наглядової ради, з яких 24 у формі спільної присутності членів Наглядової ради та 1 – шляхом заочного голосування без спільної присутності членів Наглядової ради. В Таблиці 1, викладеній нижче, наводиться детальна статистика щодо проведених засідань Наглядової ради та її комітетів, а також участі членів Наглядової ради в таких засіданнях.

Таблиця 1

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 (зміни у складі від 6 червня 2025 року)	Комітет з питань ризиків (зміни у складі від 6 червня 2025 року)	Комітет з питань аудиту (зміни у складі від 6 червня 2025 року)	Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості (створено від 6 червня 2025 року)
Ростислав Футало (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради	24 з 25	20 з 21	10 з 10 (06.06. – став членом комітету)	8 з 8 (06.06. – припинив членство в комітеті)	7 з 7
Роберт С. Коссмманн (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Незалежний член Наглядової ради	25 з 25	10 з 10 (06.06. – припинив членство в комітеті)	18 з 18	14 з 14	Не був членом комітету
Сільвія Юмі Ганссер-Поттс (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Незалежний член Наглядової ради	25 з 25	21 з 21	18 з 18	Не була членом комітету	Не була членом комітету
Домінік Меню (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Заступник Голови Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради	24 з 25	10 з 10 (06.06. – припинив членство в комітеті)	18 з 18	14 з 14	7 з 7
Разван Мунтеану (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Незалежний член Наглядової ради	20 з 25	17 з 21	Не був членом комітету	14 з 14	Не був членом комітету
Олександр Олександрович Бевз (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Член Наглядової ради, представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики	24 з 25	19 з 21	Не був членом комітету	Не був членом комітету	Не був членом комітету
Вікторія Костянтинівна Страхова (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Член Наглядової ради, представник держави від Президента України	25 з 25	10 з 10 (06.06. – припинила членство в комітеті)	Не була членом комітету	Не була членом комітету	7 з 7
Юрій Богданович Буца (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Член Наглядової ради, представник держави від Кабінету Міністрів України	22 з 25	19 з 21	Не був членом комітету	Не був членом комітету	Не був членом комітету

Крім того, у 2025 році було проведено спільні засідання комітетів Наглядової ради (не враховані у наведеній таблиці), а саме:

3 спільні засідання Комітету з питань ризиків, Комітету з питань аудиту та Комітету з питань призначень та винагород;

2 спільні засідання Комітету з питань ризиків та Комітету з питань призначень та винагород;

1 спільне засідання Комітету з питань ризиків та Комітету з питань аудиту;

та 1 спільне засідання Комітету з питань ризиків і Комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості.

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 94,2%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань аудиту Наглядової ради у засіданнях комітету з питань аудиту Наглядової ради становить 98,3%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань ризиків Наглядової ради у засіданнях комітету з питань ризиків Наглядової ради становить 100%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради у засіданнях комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради становить 100%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради у засіданнях комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради становить 94,2%.

1.2. Інформація про склад комітетів Наглядової ради

Протягом 2025 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 статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – **Закон про банки**). Окрім зазначених обов'язкових комітетів, у звітному періоді також функціонував комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості, утворений рішенням Наглядової ради від 06.06.2025 (Протокол № 11).

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.

Комітет з питань аудиту

Склад Комітету з питань аудиту Наглядової ради, затверджений рішенням від 15 січня 2024 року (Протокол № 1), змінено рішенням Наглядової ради від 06 червня 2025 року (Протокол № 11), яким Комітет сформовано у складі:

Голова комітету – Роберт С. Коссманн;

Члени комітету – Роберт С. Коссманн, Домінік Меню, Разван Мунтеану.

Комітет з питань ризиків

Склад Комітету з питань ризиків Наглядової ради, затверджений рішенням від 22 січня 2024 року (Протокол № 2), змінено рішенням Наглядової ради від 06 червня 2025 року (Протокол № 11), яким Комітет сформовано у складі:

Голова комітету – Домінік Меню;

Члени комітету – Домінік Меню, Роберт С. Коссманн, Сільвія Юмі Ганссер-Поттс та Ростислав Футало.

Комітет з питань призначень та винагород

Склад Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради, затверджений рішенням від 22 січня 2024 року (Протокол № 2), змінено рішенням Наглядової ради від 06 червня 2025 року (Протокол № 11), яким Комітет сформовано у складі:

Голова комітету – Сільвія Юмі Ганссер-Поттс;

Члени комітету – Сільвія Юмі Ганссер-Поттс, Олександр Бевз, Юрій Буца, Разван Мунтеану, Ростислав Футало.

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

Відповідно до рішення Наглядової ради від 06 червня 2025 року (Протокол № 11 засідання Наглядової ради від 06 червня 2025 року) було сформовано наступний склад Комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради, який з дати його утворення залишався незмінним протягом 2025 року:

Голова комітету – Вікторія Страхова;

Члени комітету – Вікторія Страхова, Ростислав Футало, Домінік Меню.

1.3. Інформація про оцінку колективної придатності Наглядової ради

В грудні 2025 року, на виконання вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ 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, та оцінку 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, а саме: (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.

Відповідно до матриці профілю, складеної 5 грудня 2025 року та викладеної в Таблиці 2 нижче, склад Наглядової ради демонстрував високий рівень сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності Банку та прийняття Наглядовою радою виважених рішень в процесі управління та здійснення контролю за діяльністю Банку. За результатами оцінки було також 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.

За результатами інспекційної перевірки НБУ за період діяльності Банку з 01.02.2023 до 31.02.2025 (включно), НБУ також дійшов висновку, що «Рада та правління загалом колективно придатні управляти Банком, володіють адекватними знаннями та досвідом в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння переважної більшості аспектів діяльності Банку».

З метою підтримання актуальності знань та розвитку власної експертизи з окремих питань, члени Наглядової ради також відвідували програми навчання, тренінги, конференції та інші заходи протягом 2025 року.

Матриця профілю Ради: колективна придатність Ради

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. Гансер-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/C-	A2/B2/C2	A-/B3/C-	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/B20/9	A11/B21/C 14	A6/B24/C1 9	A12/B15/C 16	A7/B17/C9	A14/B24/C 24

*В звіті представлена матриця профілю наглядової ради станом на 5 грудня 2025 року, яка відображає колективну придатність наглядової ради протягом 2025 року.

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

2. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОЖНОГО ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

В рамках регулярної оцінки відповідності членів Наглядової ради вимогам, встановленим нормативно-правовими актами НБУ та Законом про банки, члени Наглядової ради підтвердили свою відповідність 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:

Ім'я, по батькові, прізвище члена Наглядової ради	Діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або інша діяльність у 2025 році
Сільвія Юмі Ганссер-Поттс	Член Наглядової ради (неповна зайнятість), Цитадель Банк (Citadele Banka) (до 10.12.2025); Член Валютного комітету (неповна зайнятість), САНАД (SANAD) (до 31.12.2025); Член Ради директорів (неповна зайнятість), член Комітетів з питань ризиків та аудиту, Європейський фонд для Південно-Східної Європи (EFSE).
Роберт С. Коссманн	Незалежний член Наглядової ради, Голова Наглядової ради, АТ «Мікробанк Кристал», (JSC Microbank Crystal); Спеціаліст з питань фінансів, ТОВ «Е-КОМ» («E-KOM» LLC).
Разван Мунтеану	Член Наглядової ради, ПрАТ «Страхова Компанія «Уніка»; Член Наглядової ради, ПрАТ «Страхова Компанія «Уніка Життя»; Генеральний директор, АікГрупа (Кіпр) Лтд. (AikGroup (CY) Ltd.).
Ростислав Футало	Керуючий директор, ФТЛ Некст ГмбХ (FTL Next GmbH);

	Консультант, Банк ЧСОБ Словаччина, член Банківської групи КейБіСі (ČSOB Slovakia, KBC Banking Group) (до 01.11.2025); Керуючий директор, Бенефактіс КГ (BENEFACTIS KG). Радник, Респічер Інкорпорейтед (Respeecher, Inc.).
Домінік Меню	Відсутня.
Юрій Богданович Буца	Урядовий уповноважений з питань управління державним боргом, Міністерство фінансів України.
Олександр Олександрович Бевз	Радник Кабінету Президента України, Офіс Президента України (не є юридичною особою) (з 27.11.2025); Радник Керівника Офісу Президента, Офіс Президента України (не є юридичною особою) (до 27.11.2025).
Вікторія Костянтинівна Страхова	Радник Офісу Президента України (поза штатом), Офіс Президента України (не є юридичною особою).

Незважаючи на здійснення іншої професійної діяльності, усі члени Наглядової ради приділяли достатньо часу виконанню своїх посадових обов'язків в Наглядовій раді, про що свідчить облік відвідування членами Наглядової ради засідань Наглядової ради та її комітетів, зазначений в Таблиці 1 вище.

Протягом звітної 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 звітної періоду члени Наглядової ради дотримувались обов'язку дбайливого ставлення, 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 звітної періоду, у голови та членів Наглядової ради відсутні ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління НБУ 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 перед 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 2025 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.

4. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОЖНОГО З КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Протягом 2025 року, комітети Наглядової ради провели в сукупності більше 60 засідань (у тому числі спільних) з метою надання Наглядовій раді необхідної підтримки із вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою радою питань, що належать до її компетенції.

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 98%. 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 звітнього періоду комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення функціонування та контролю за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю та, зокрема, функції внутрішнього аудиту в Банку, дотримання політик внутрішнього аудиту та 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 14 засідань, а також 3 спільні засідання з членами Комітету з питань призначень та винагород та Комітету з питань ризиків та 1 спільне 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 оцінки ефективності та незалежності зовнішнього 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 «Укресімбанк» відповідно до Порядку оцінки Комітетом з питань аудиту Наглядової ради Банку незалежності зовнішнього аудитора АТ «Укресімбанк» та розглянув висновок Департаменту внутрішнього аудиту за результатами оцінки;
- затвердження Плану заходів за результатами розгляду рекомендацій аудиторської компанії, отриманих Банком за результатами аудиту річної фінансової звітності за 2024 рік;
- активна співпраця з Департаментом внутрішнього аудиту, зокрема, регулярний розгляд звітності цього підрозділу;
- ухвалення та оновлення ряду нормативних документів, політик та регламентів у сфері внутрішнього аудиту, серед яких Стратегія внутрішнього аудиту АТ «Укресімбанк», Методика ризик-орієнтованого планування аудиту в АТ «Укресімбанк», Система оцінки ризиків та процесів внутрішнього аудиту в АТ «Укресімбанк», Методика моніторингу виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок в АТ «Укресімбанк», Порядок планування та проведення ризик-орієнтованих перевірок в АТ «Укресімбанк», Положення про забезпечення об'єктивності та незалежності внутрішніх аудиторів АТ «Укресімбанк», Методики оцінки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та

системи управління ризиками, Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «Укрексімбанк», План аудиту на 2026 рік 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 2025 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 здійснення нагляду за адекватністю та ефективністю функціонування системи управління ризиками, 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 18 засідань, а також 3 спільні засідання з членами Комітету з питань призначень та винагород та Комітету з питань аудиту, 2 спільні засідання з членами Комітету з питань призначень та винагород, 1 спільне засідання з членами Комітету з питань аудиту та 1 спільне засідання з членами Комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості, 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, зокрема, кредитування/внесення змін до умов кредитування клієнтів Банку, у тому числі такими, що ведуть діяльність в оборонному секторі, енергетиці та інших ключових галузях української економіки;
- оновлення Програми капіталізації/реструктуризації Банку;
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження внутрішніх документів стосовно управління ризиками, комплаєнс-контролю, зокрема Декларації схильності до ризиків Банку, Стратегії управління ризиками Банку, Політики управління кредитним ризиком Банку, Кредитної політики Банку, Плану забезпечення безперервної діяльності Банку, Політики про систему внутрішнього контролю Банку, Політики управління комплаєнс-ризиком Банку, Політики сталого розвитку Банку, Політики Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) в Банку, Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP) в Банку та інших нормативних документів;
- розгляд регулярної управлінської звітності Банку, зокрема, звітів з ризиків, звітів з комплаєнс-ризиків; звітів про результати оперативного моніторингу системи внутрішнього контролю тощо.

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 щодо здійснення контролю за ефективністю управління призначеннями та винагородами в Банку, а також забезпечення ефективної організації корпоративного управління в Банку, відповідно до компетенції, визначеної Положенням про комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 28.10.2019 (протокол №5) (зі змінами).

Кількість проведених засідань - проведено 21 засідання, а також 3 спільні засідання з членами Комітету з питань ризиків та Комітету з питань аудиту та 2 спільні 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 та успішне завершення конкурсних відборів на посади членів Правління Банку з питань корпоративного бізнесу та з питань фінансів із призначенням переможців та їх вступом на посаду;
- розгляд та затвердження змін до положень про комітети Наглядової ради Банку та Положення про Правління Банку, Політики винагороди Банку, Положення про винагороду членів правління та впливових осіб Банку, Порядку перевірки членів Правління, головного бухгалтера, керівників підрозділу контролю, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, Порядку оцінки ефективності діяльності правління та підрозділів контролю, колективної придатності правління Банку, Порядку вступу на посаду для членів Наглядової ради Банку, Корпоративної інформаційної політики, а також інших нормативних документів у сферах призначень, винагород та корпоративного управління;
- розгляд та затвердження ключових показників ефективності на 2025 рік для членів Правління, Корпоративного секретаря, Головного комплаєнс-менеджера та директора Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду (працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу);
- розгляд звітності, зокрема, звіту про оцінку ефективності діяльності Правління Банку за результатами 2024 року, який включає у тому числі план заходів щодо вдосконалення механізмів діяльності Правління Банку на 2025 рік; звіту про роботу Наглядової ради за 2024 рік, що включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради у 2024 році, та плану заходів за результатами оцінки діяльності Наглядової ради за 2024 рік; звітів про винагороду членів Правління Банку та впливових осіб за 2024 рік; звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік; звіту про оцінку ефективності корпоративного управління в Банку за 2024 рік; щоквартальних звітів щодо виконання рішень Наглядової ради Банку тощо;
- оцінювання ефективності діяльності органів управління та підрозділів контролю Банку, в тому числі оцінювання відповідності керівників Банку та керівників підрозділів контролю 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.

4.4. Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради Банку був створений у червні 2025 року рішенням Наглядової ради Банку. Протягом звітнього періоду Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у здійсненні її повноважень щодо створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу врегулювання проблемної заборгованості, відповідно до компетенції, визначеної Положенням про комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради, затвердженого рішенням Наглядової ради від 06.06.2025 (Протокол № 11).

Кількість проведених засідань - проведено 7 засідань, а також 1 спільне засідання з членами Комітету з питань ризиків згідно з даними обліку відвідувань засідань, наведеними вище в Таблиці 1.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- внесення змін до Стратегії управління проблемними активами акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» на 2025-2027 роки та Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» на 2025-2027 роки. Необхідність таких змін була обумовлена внесенням змін до Програми капіталізації/реструктуризації Банку;
- контроль за дотриманням показників Програми капіталізації/реструктуризації Банку в аспекті роботи з проблемною заборгованістю;
- щомісячний моніторинг стану врегулювання проблемної заборгованості ТОВ «ТРИ О»;
- розгляд щоквартальної управлінської звітності щодо управління проблемними активами;
- внесення змін до лімітів повноважень Правління АТ «Укрексімбанк» на прийняття рішень за непрацюючими активами, яким присвоєно статус «проблемна заборгованість», та стягнутим майном;
- розгляд та погодження відступлення прав вимоги до окремих боржників Банку з їх подальшим продажем на електронних аукціонах;
- прийняття ряду рішень щодо списання за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки заборгованості окремих боржників Банку (не є прощенням (анулюванням) боргу) тощо.

Склад Комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості 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.

5. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ЦІЛЕЙ БАНКУ

У 2025 році Наглядова рада мала ряд цілей, якими керувалась Наглядова рада та Банк в своїй діяльності.

Зокрема, Наглядова рада продовжувала 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**).

Наглядова рада здійснювала контроль за впровадженням рекомендацій, наданих НБУ за результатами оцінки SREP та планової інспекційної перевірки Банку за період з 01.02.2023 по 01.02.2025.

Так, на виконання рекомендації НБУ щодо доцільності розглянути питання розробки індивідуальної стратегії розвитку Банку, Правління та Наглядова рада провели ряд робочих зустрічей із обговорення та визначення цілей та загального плану розвитку Банку на період 2026-2028 років для сприяння розвитку Банку та зміцнення його впливу і позицій на ринку в ключових бізнес-напрямах. Результатом такої роботи стало затвердження Наглядовою радою на початку січня 2026 року Програми розвитку та трансформації Банку на 2026-2028 роки.

Окрім того, Наглядовій раді вдалося імплементувати інші рекомендації НБУ. Зокрема, в 2025 році Наглядова рада провела конкурсні відбори на посади члена Правління з питань корпоративного бізнесу та члена Правління з питань фінансів, за результатами яких було обрано переможців. Протягом 2025 року, Національний банк України погодив обидві кандидатури нових членів Правління. Таким чином, протягом 2025 року, Наглядова рада забезпечила формування Правління в повному складі. На виконання рекомендації НБУ, Наглядова рада також переглянула порядок наступництва в Банку з метою формування кадрового резерву для керівних позицій у критично важливих функціях. За підтримки та погодження Наглядової ради, Банк також вжив заходи із проведення заходів з оцінки та розвитку та формування переліку наступників.

Наглядова рада також щоквартально контролювала стан виконання рекомендацій SREP, переглядаючи щоквартальні оновлення статусу, підготовлені головним комплаєнс-менеджером Банку.

Таким чином, станом на 31 грудня 2025 року, 20 з 27 рекомендацій SREP були виконані повністю та у встановлений термін, 5 рекомендацій залишалися в процесі виконання (без порушення термінів), а 2 рекомендації, що стосувалися розробки Банком стратегії, перебували на завершальній стадії реалізації (про що свідчить затвердження Програми трансформації та розвитку на початку січня).

Крім того, за результатами щорічної оцінки діяльності Наглядової ради за 2024 рік із залученням зовнішнього експерта, Наглядова рада розробила та затвердила Заходи щодо покращення діяльності Наглядової ради у 2025 році. Протягом 2025 року, Наглядовій раді вдалось істотно просунутись із імплементацією таких заходів, а саме:

- Наглядова рада та Правління провели декілька стратегічних сесій за модерації голови Правління Банку з метою визначення та підтримання спільного розуміння стратегічних пріоритетів Банку;
- Спільне розуміння стратегічних пріоритетів знайшло відображення в Програмі трансформації та розвитку Банку на 2026-2028 роки, затвердженій Наглядовою радою напочатку січня 2026 року. На щорічній основі Наглядова рада та Правління розглядатиме прогрес Банку щодо імплементації заходів та цілей, визначених у відповідній Програмі.
- Наглядова рада переглянула порядок планування наступництва членів Правління Банку та розпочала процес оцінки з метою визначення та розвитку наступників на посаду голови Правління Банку;
- За сприяння Комітету з питань призначень та винагород, Наглядова рада переглянула склад комітетів Наглядової ради. Серед іншого, Наглядова рада створила новий Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості, а також оптимізувала склад Комітету з питань призначень та винагород шляхом зменшення його чисельності до меншої, більш сфокусованої групи членів Наглядової ради.
- З метою оптимального використання часу на засіданнях Наглядової ради, а саме пріоритезації розгляду ключових, стратегічних питань, було запроваджено чіткий механізм доповіді головами комітетів Наглядової ради щодо питань, розглянутих на засіданнях відповідних комітетів, та результатів такого розгляду у форматі короткого резюме. Такий спосіб доповіді запобігає дублюванню дискусій та сприяє оперативному інформуванню членів Наглядової ради про ключові аспекти розгляду питань комітетами.
- Наглядова рада продовжила роботу із підвищення ефективності засідань Наглядової ради, в тому числі, за сприяння Корпоративного секретаря, продовжувала активну співпрацю із Правлінням та підрозділами контролю щодо покращення якості та вчасності надання управлінської звітності на розгляд Наглядової ради.
- Голова Наглядової ради відіграв активну роль у спрямуванні обговорень під час засідань Наглядової ради, враховував індивідуальні пропозиції членів Наглядової ради щодо підвищення ефективності роботи Наглядової ради та заохочував до конструктивної, колегіальної взаємодії.

Так, протягом 2025 року, Наглядова рада суттєво просунулась із посиленням стійкості та конкурентоспроможності Банку шляхом впорядкування та вдосконалення процесів управління, контролю та бізнес-процесів в Банку, посилення команди керівництва Банку, та підтримки Правління в зростанні кредитного портфелю Банку з цільовими клієнтами та проєктів із міжнародними фінансовими установами.

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 та її комітетів є чергові та позачергові засідання. Засідання може проводитися: (1) у формі спільної присутності членів Наглядової ради; або (2) без спільної присутності членів Наглядової ради шляхом проведення заочного голосування (опитування).

У формі спільної присутності членів Наглядової ради

На засіданні Наглядової ради та комітетів 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. Рішення Наглядової ради та комітетів 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 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/комітету.

Шляхом заочного голосування (опитування)

У разі проведення засідання 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 (залежно від визначеного способу голосування).

У разі прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради висловлюють свою думку та голосують з питань порядку денного засідання у спосіб, визначений Корпоративним секретарем в повідомленні про проведення заочного голосування. Під час проведення заочного голосування (опитування) рішення приймаються одностайно всіма членами Наглядової ради, які мають право голосу з відповідного питання.

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.

В порівнянні із 2024 роком, кількість та частота засідань Наглядової ради в 2025 році зменшилась вдвічі (52 засідання в 2024 році проти 25 засідань в 2025 році). Така відмінність є результатом планової та безперервної роботи органів управління Банку та Банку в цілому, а також вдосконалення процесів планування графіку та планів діяльності Наглядової ради та комітетів. Більший інтервал між засіданнями сприяв зростанню якості

управлінської звітності та матеріалів з інших питань, які подавались на розгляд Наглядовій раді, а також операційно розвантажив Правління та підрозділи для реалізації своїх функціональних обов'язків та проєктів.

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

Як підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової ради та комітетів, кожне засідання було організоване таким чином, щоб забезпечити повноцінну участь усіх членів Наглядової ради в обговоренні під час засідань, щоб усі члени Наглядової ради мали можливість вільно висловлювати свою думку та були почуті, а також щоб були висловлені та роз'яснені окремі думки членів Наглядової ради.

Голова Наглядової ради та голови Комітетів відігравали активну роль у спрямуванні обговорень під час засідань Наглядової ради та комітетів з метою заохочення до конструктивної взаємодії та обговорення найбільш істотних аспектів питань.

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

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

Наглядова рада здійснювала регулярний моніторинг статусу виконання рішень та доручень Наглядової ради, наданих Правлінню і відповідальним підрозділам Банку шляхом:

- розгляду щомісячної звітності Корпоративного секретаря щодо статусу виконання неформальних доручень Наглядової ради, що були озвучені членами Наглядової ради під час засідань Наглядової ради але не були включені до офіційних рішень Наглядової ради. Станом на кінець 2025 року, всі доручення, строк виконання яких настав, були закриті.
- розгляду щоквартальної звітності Департаменту секретаріату Банку щодо виконання Банком рішень Наглядової ради. Станом на кінець 2025 року, всі рішення, строк виконання яких настав, були вчасно виконані.
- розгляду регулярної звітності Правління та підрозділів контролю Банку.

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 в фінансово-господарської діяльності Банку:

- втримання показників ефективності Програми 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)) в «білій/ найкращій зоні», тобто на рівні, який не потребує окремої уваги Правління та Наглядової ради Банку;
- отримання історично максимального операційного прибутку за 2025 рік в розмірі 12 млрд грн. проти минулорічних 10 млрд грн;
- скорочення валового об'єму проблемної заборгованості на балансі Банку на 38,1% в результаті ефективної організації процесу роботи з проблемною заборгованістю.;
- вдосконалення систем управління ризиками та внутрішнього контролю, а також корпоративного управління, що зміцнило загальну фінансову стійкість Банку.

Досягнення зазначених результатів було можливими завдяки якісному фундаменту управління та контролю, створеного за нагляду та сприяння Наглядової ради шляхом, серед іншого, реалізації заходів, описаних в розділі «Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей».
