

Затверджено рішенням Наглядової ради

Протокол № 27 від 7 червня 2024 року

**ЗВІТ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»  
ЗА 2023 РІК**

## Вступ

2023 рік став роком значних змін у складі і діяльності Наглядової ради акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – **Наглядова рада**).

Станом на 1 січня 2023 року Наглядова рада АТ «Укресімбанк» (далі – **Банк**) була повністю сформована у складі 9 членів і активно та належним чином здійснювала свою діяльність в порядку, передбаченому законодавством, статутом Банку, Положенням про наглядову раду акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України», затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 10 липня 2019 року № 646 (далі – **Положення про Наглядову раду**), та внутрішніми документами Банку.

Поряд з тим, 30 травня 2023 року повноваження 6 незалежних членів Наглядової ради були припинені, з подальшим призначенням 6 інших незалежних членів Наглядової ради. У зв'язку з певними обмеженнями законодавства, які діяли на момент призначення, строк повноважень 6 нових незалежних членів Наглядової ради розпочався лише 12 січня 2024 року. Саме тому, у період з 31 травня 2023 року до 12 січня 2024 року, Наглядова рада фактично не була правомочною проводити засідання та не реалізовувала своїх повноважень у зв'язку з відсутністю кворуму (принаймні 6 повноважених членів Наглядової ради).

Отже, з урахуванням вищевикладеного, Наглядова рада у 2023 році діяла лише з 1 січня по 30 травня. Тому, оцінка діяльності Наглядової ради за 2023 рік могла б бути здійснена лише за вказаний період. В той же час, оскільки більшість членів Наглядової ради, яка діяла в 2023 році, вже не є членами чинного складу Наглядової ради, Банк не може в повному обсязі провести оцінку ефективності діяльності та колективної придатності Наглядової ради в порядку, передбаченому Порядком оцінки ефективності діяльності та колективної придатності наглядової ради АТ «Укресімбанк», ефективності організації корпоративного управління в АТ «Укресімбанк», затвердженому рішенням Наглядової ради (протокол № 47 від 4 листопада 2022 року) (далі – **Порядок оцінки**). Зокрема, це стосується неможливості заповнення всіма членами Наглядової ради попереднього складу форм оцінювання та одержання іншої інформації від них. Відповідно, оцінка діяльності та колективної придатності Наглядової ради була здійснена лише на підставі наявної у Служби Корпоративного секретаря інформації та документів. З урахуванням вищеописаного, в цьому Звіті не розкриті результати оцінки організаційного та інформаційного забезпечення роботи, практики підготовки та проведення засідань Наглядової ради та її комітетів, а також не повністю розкрита інформація про якість та повноту виконання Наглядовою радою своїх повноважень, розкриття яких передбачено Порядком оцінки.

Незважаючи на обмежений строк роботи у 2023 році та в умовах триваючої повномасштабної війни з російською федерацією, Наглядова рада у межах своєї компетенції доклала у 2023 році чимало зусиль для продовження трансформації Банку, налагодження та підтримки у надзвичайних умовах його важливих внутрішніх процесів з метою підвищення їх ефективності і приведення у відповідність до вимог чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, і кращих практик корпоративного управління.

## 1. ОЦІНКА СКЛАДУ, СТРУКТУРИ ТА ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

### 1.1. Персональний склад Наглядової ради та зміни у 2023 році

Станом на 1 січня 2023 року Наглядова рада складалася з 9 членів (6 незалежних членів та 3 членів - представників держави):

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

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;
- Роберта С. Коссманн;
- Енгін Акчакоча;
- Домінік Меню;
- Футало Ростислав Богданович.

Розпорядження 474 також передбачало, що строк повноважень членів Наглядової ради становить три роки з дати вступу на посаду всіх членів Наглядової ради, визначених пунктом вище. Поряд з тим, 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**). Енгін Акчакоча не був погодженим Національним банком України на посаду незалежного члена Наглядової ради. 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 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 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 Терентьева Юрія Олександровича.

Відповідно до Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 5 грудня 2023 року № 1113-р були внесені зміни до Розпорядження 474, відповідно до яких шостим незалежним членом Наглядової ради було призначено

Ніка Тессеймана замість Енгіна Акчакочі. Станом на 31 грудня 2024 року, Нік Тессейман не був погодженим Національним банком України на посаду незалежного члена Наглядової ради.

Відповідно до Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 12 січня 2024 року № 19-р були внесені зміни до Розпорядження 474, які передбачали що строк повноважень Наглядової ради становить три роки з дати набрання чинності цим розпорядженням. Відповідно 5 незалежних членів Наглядової ради, які були погоджені НБУ, вступили на посади 12 січня 2024 року, а Наглядова рада стала правомочною. Тому у цьому Звіті проводиться аналіз діяльності Наглядової ради попереднього складу, який вказаний в Таблиці 1.

Склад Наглядової ради у 2023 році

Таблиця 1

| Ім'я, по батькові, прізвище<br>(Строк повноважень в межах<br>звітного періоду)   | Посада  | Участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів   |   |                                   |                               |  |   |  |
|--|---|---|---|-----------------------------------|-------------------------------|--|---|--|
|  |   | Наглядова<br>рада   | Комітет з<br>питань<br>призначен<br>ь та<br>винагород | Комітет<br>з<br>питань<br>ризиків | Комітет з<br>питань<br>аудиту | Комітет з<br>питань<br>управління та<br>комплаєнсу | Комітет з<br>питань<br>операційної<br>діяльності та<br>діджиталізації | Комітет з питань<br>врегулювання<br>проблемної<br>заборгованості |
| <b>Оляна Павлівна Гордієнко</b><br>(з 01.01.2023 по 30.05.2023)  | Голова Наглядової ради, незалежний<br>член Наглядової ради  | 18 з 18   | 16 з 16   | 21 з 21                           | Не була<br>членом<br>комітету | 14 з 14  | Не була<br>членом<br>комітету   | 10 з 10  |
| <b>Дімітрі Шишло</b><br>(з 01.01.2023 по 30.05.2023)   | Заступник Голови Наглядової ради,<br>Незалежний член Наглядової ради  | 18 з 18   | 16 з 16   | 21 з 21                           | 8 з 8                         | Не був<br>членом<br>комітету                       | 10 з 10   | Не був<br>членом<br>комітету                                     |
| <b>Сергій Олександрович<br/>Коновець</b><br>(з 01.01.2023 по 30.05.2023)   | Незалежний член Наглядової ради   | 18 з 18   | 16 з 16   | Не був<br>членом<br>комітету      | 8 з 8                         | Не був<br>членом<br>комітету                       | 10 з 10   | Не був<br>членом<br>комітету                                     |
| <b>Домінік Меню</b><br>(з 01.01.2023 по 31.12.2023)  | Незалежний член Наглядової ради   | 18 з 18   | 16 з 16   | 21 з 21                           | 8 з 8                         | 14 з 14  | 10 з 10   | 10 з 10  |
| <b>Ласло Урбан</b><br>(з 01.01.2023 по 30.05.2023)   | Незалежний член Наглядової ради   | 17 з 18   | Не був<br>членом<br>комітету                          | 21 з 21                           | Не був<br>членом<br>комітету  | 14 з 14  | Не був<br>членом<br>комітету  | 10 з 10  |
| <b>Юрій Олександрович<br/>Терентьєв</b> (з 01.01.2023 по<br>04.08.2023)  | Член Наглядової ради, представник<br>держави від Комітету Верховної Ради<br>України з питань фінансів, податкової<br>та митної політики | 18 з 18   | 16 з 16   | Не був<br>членом<br>комітету      | Не був<br>членом<br>комітету  | 14 з 14  | 10 з 10   | 10 з 10  |
| <b>Вікторія Костянтинівна<br/>Страхова</b><br>(1 строк з 01.01.2023 по<br>04.08.2023<br>2 строк з 04.08.2023 по<br>31.12.2023) | Член Наглядової ради, представник<br>держави від Кабінету Міністрів України   | 18 з 18   | 16 з 16   | Не була<br>членом<br>комітету     | Не була<br>членом<br>комітету | 14 з 14  | 10 з 10   | 10 з 10  |
| <b>Юрій Богданович Буца</b><br>(1 строк з 01.01.2023 по<br>04.08.2023<br>2 строк з 04.08.2023 по<br>31.12.2023)                | Член Наглядової ради, представник<br>держави від Президента України   | 18 з 18   | Не був<br>членом<br>комітету                          | Не був<br>членом<br>комітету      | Не був<br>членом<br>комітету  | 14 з 14  | 10 з 10   | Не був<br>членом<br>комітету                                     |
| <b>Владислав Володимирович<br/>Винярський</b><br>(з 01.01.2023 по 30.05.2023)  | Незалежний член Наглядової ради   | 17 з 18   | 15 з 16   | 21 з 21                           | 7 з 8                         | Не був<br>членом<br>комітету                       | Не був<br>членом<br>комітету  | 9 з 10   |
| <b>Бевз Олександр<br/>Олександрович</b><br>(з 04.08.2023 по 31.12.2023)  | Член Наглядової ради, представник<br>держави від Комітету Верховної Ради<br>України з питань фінансів, податкової<br>та митної політики | Бевз О.О. був призначений на посаду 04.08.2023 року. Оскільки Наглядова рада не функціонувала після 30 травня 2023 року у зв'язку з відсутністю повноважень принаймні у 6 її членів, Бевз О.О. не приймав участі в засіданнях Наглядової ради та не був членом комітетів у 2023 році. |   |                                   |                               |  |   |  |

## 1.2. Оцінка структури Наглядової ради

Наглядова рада складалася з Голови та членів Наглядової ради, детальна інформація про яких наведена у Таблиці 1 вище. Головою Наглядової ради була Гордієнко Оляна Павлівна. Заступником Голови Наглядової ради був Шишло Дімітрі.

У складі Наглядової ради діяли шість комітетів Наглядової ради: комітет з питань аудиту, комітет з питань ризиків, комітет з питань призначень та винагород, комітет з питань управління та комплаєнсу, комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації та комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості. У Банку було сформовано усі обов'язкові комітети, які відповідають вимогам законодавства та внутрішніх документів Банку.

- **Комітет з питань аудиту** складався з незалежних членів Наглядової ради, а саме голови комітету – Сергія Олександровича Коновця та членів комітету: Дімітрі Шишло, Домінік Меню та Владислава Володимировича Винярьського.
- **Комітет з питань ризиків** складався з незалежних членів Наглядової ради, а саме голови комітету – Домінік Меню та членів комітету: Оляни Павлівни Гордієнко, Дімітрі Шишло, Ласло Урбан та Владислава Володимировича Винярьського.
- **Комітет з питань призначень та винагород** складався з голови комітету – Оляни Павлівни Гордієнко та членів комітету: Дімітрі Шишло, Сергія Олександровича Коновця, Домінік Меню, Владислава Володимировича Винярьського, Юрія Олександровича Терентьєва та Вікторії Костянтинівни Страхової.
- **Комітет з питань управління та комплаєнсу** складався з голови комітету – Юрія Богдановича Буци та членів комітету: Оляна Павлівна Гордієнко, Домінік Меню, Ласло Урбан, Юрія Олександровича Терентьєва та Вікторії Костянтинівни Страхової.
- **Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації** складався з голови комітету – Дімітрі Шишло та членів комітету: Сергія Олександровича Коновця, Домінік Меню, Юрія Олександровича Терентьєва, Вікторії Костянтинівни Страхової, Юрія Богдановича Буци.
- **Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості** складався з голови комітету – Ласло Урбан та членів комітету: Оляни Павлівни Гордієнко, Домінік Меню, Владислава Володимировича Винярьського, Вікторії Костянтинівни Страхової, Юрія Олександровича Терентьєва.

На виконання вимог законодавства очільниками комітету з питань ризиків та комітету з питань призначень та винагород були незалежні члени Наглядової ради, а більшість членів вказаних комітетів є незалежними. Всі члени комітету з питань аудиту були незалежними.

## 1.3. Оцінка діяльності 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.

З 1 січня 2023 року по 30 травня 2023 року проведено 18 засідань Наглядової ради, в тому числі 16 засідань у формі спільної присутності членів Наглядової ради та 2 засідання шляхом проведення заочного голосування (опитування). Переважна більшість засідань Наглядової ради були черговими.

В умовах триваючої повномасштабної війни з російською федерацією Наглядова рада у межах своєї компетенції доклала у 2023 році чимало зусиль для продовження трансформації Банку, налагодження та підтримки у надзвичайних умовах його важливих внутрішніх процесів з метою підвищення їх ефективності і приведення у відповідність до вимог чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, і кращих практик корпоративного управління.

Протягом звітного періоду Наглядова рада прийняла ряд рішень, зокрема щодо: погодження змін до статуту Банку, Положення про Наглядову раду, Положення про винагороду членів Наглядової ради та Положення про Правління Банку, затверджено звіти про діяльність Правління та Наглядової ради за 2022 рік, затверджено Бізнес-план Банку на 2023, затверджено План заходів по імplementації рекомендацій, наданих за результатами аналізу Департаменту внутрішнього аудиту та Департаменту з комплаєнс – контролю щодо співпраці Банку з клієнтами, діяльність яких пов'язана з територіями, на яких ведуться активні бойові дії/які знаходяться під тимчасовою окупацією, на предмет виявлення та управління додатковими ризиками, що можуть виникати/виникли у зв'язку з військовим станом в Україні, оновлено ряд нормативних документів, зокрема, Порядок продажу боргу/відступлення права вимоги за непрацюючими активами Банку, яким присвоєно статус «проблемна заборгованість», Політику управління ризиком ліквідності Банку, Політику управління процентним ризиком банківської книги Банку, Політику управління ринковими ризиками Банку тощо, а також схвалено вчинення правочинів із рядом клієнтів Банку щодо умов їх кредитування.

- Середній відсоток участі членів Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) Наглядової ради становить 98,8%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань аудиту Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань аудиту Наглядової ради становить 96,9%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань ризиків Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань ризиків Наглядової ради становить 100%;
- 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 99%.
- Середній відсоток участі членів комітету з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради становить 100%.
- Середній відсоток участі членів комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради становить 98%.
- Середній відсоток участі членів комітету з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради становить 100%.

Тобто, вищенаведена інформація свідчить про те, що члени Наглядової ради приділяли достатньо уваги участі у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) Наглядової ради та її комітетів. Крім того, члени Наглядової ради брали активну участь в обговоренні питань порядку денного очних засідань Наглядової ради та її комітетів, а також систематично вивчали матеріали для участі у вказаних засіданнях.

#### **1.4. 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 30 грудня 2022 року, склад Наглядової ради демонстрував належний рівень знань, навичок та досвіду, необхідних для здійснення Наглядовою радою своїх повноважень відповідно до основних видів діяльності, Стратегії розвитку та бізнес-план Банку, а також з урахуванням розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру діяльності Банку, організаційної структури та профілю ризиків Банку та системної важливості Банку. Також, за результатами проведеної оцінки колективної придатності, оформленої Службою Корпоративного секретаря у вигляді матриці профілю Наглядової ради,

що міститься в Додатку 1 до цього Звіту, 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, що міститься в Додатку 1.

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.

- **Колективна придатність Наглядової ради відповідає 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) стратегічний менеджмент та управління змінами; (2) кредитування; (3) непрацюючі кредити (NPL); реструктуризація; (4) фінанси та аудит; (5) корпоративне управління; (6) комплаєнс та ризики; (7) казначейство та інвестиційна діяльність; (8) транскордонні операції з капіталом; (9) ІТ та безпека; (10) впровадження системи винагороди; та (11) управління персоналом.

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

- **Колективна придатність Наглядової ради відповідає 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.

- **Колективна придатність Наглядової ради враховує особливості діяльності Банку, як системно важливого**



У 2023 році Банк було визначено системно важливим банком (рішення Правління НБУ від 08.03.2023 р. № 95-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.

- **Колективна придатність Наглядової ради відповідає організаційній структурі Банку, яка була затверджена Наглядовою радою 21 квітня 2023 року (протокол №13 від 21.04.2023)**

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); (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 контролю; 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 з метою виконання стратегії розвитку Банку та завдань підпорядкованих структурних підрозділів.

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

- **Члени Наглядової ради спільно здатні ефективно контролювати діяльність Правління. Члени Наглядової ради спільно мають можливість 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.

#### **1.5. Функціональні повноваження та роль Голови Наглядової ради у роботі Наглядової ради**

Голова Наглядової ради очолювала та організувала роботу Наглядової ради та несла відповідальність за її ефективну роботу. Відповідно до законодавства та внутрішніх положень Банку Голова Наглядової ради:

- організує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Наглядовою радою;
- скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань;

- забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет під час обговорення на засіданні Наглядової ради;
- заохочує та сприяє відкритому і критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради, а також забезпечує, щоб кожна окрема думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- забезпечує, щоб рішення Наглядової ради приймалися на підставі документів та інформації, які члени Наглядової ради отримують завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (провести всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення;
- забезпечує організацію ведення протоколів засідань Наглядової ради та їх зберігання;
- організовує роботу з утворення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами і посадовими особами Банку;
- готує звіт і звітує перед вищим органом про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради; та
- підтримує постійні контакти з іншими органами і посадовими особами Банку.

## **2. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОЖНОГО ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

### **2.1. Щодо оцінки компетентності та ефективності**

Кожен член Наглядової ради належним чином виконував свої обов'язки, в тому числі: брав активну участь у засіданнях; здійснював перегляд наданих документів (звіти, відомості, проекти нових / оновлених внутрішніх документів Банку); брав участь в обговоренні проблемних питань; голосував під час прийняття рішень, які належать до компетенції Наглядової ради; дотримувався обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.

#### **▪ освіта та професійна підготовка**

Всі члени Наглядової ради повністю відповідають вимогам Банку щодо навичок та досвіду з урахуванням розміру Банку, про що зазначено у Додатку 1 (*Матриця профілю Наглядової ради*). 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.

#### **▪ незалежність суджень**

Голові та членам Наглядової ради характерна незалежність суджень, яка дозволяє висловлювати думку, не піддаючись впливу, який компрометує професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність та професійний скептицизм.

Результати оцінки компетентності кожного члена Наглядової ради наведені у Додатку 1 (*Матриця профілю Наглядової ради*). Результати оцінки ефективності кожного члена Наглядової ради наведено в Таблиці 1 вище.

### **2.2. Щодо конфлікту інтересів**

Було встановлено, що 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 звітнього періоду члени Наглядової ради належним чином заявляли та врегульовували наявні конфлікти між їх майновими або немайновими інтересами та їх професійними обов'язками. Жоден член Наглядової ради із заявленим конфліктом інтересів не брав участь у розгляді та прийнятті рішень щодо питань, які могли б спричинити конфлікт інтересів. Так, відповідно до регулярних звітів щодо комплаєнс-ризиків, підготовка яких здійснюється підрозділами комплаєнс-контролю, фактів прийняття рішень в умовах наявності конфлікту інтересів не зафіксовано.

### 2.3. Інша діяльність членів Наглядової ради – оплачувана і безоплатна:

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

- **Гордієнко Оляна Павлівна:** Радник з корпоративного управління, ТОВ «АйСіЮ Консалтинг», Керівник напряму по роботі з членами організації, WPEI Ltd (Лондон, Великобританія);
- **Коновець Сергій Олександрович:** Генеральний директор компанії TIEGLE AG (Швейцарія), Директор, Torwell Finance Limited (Кіпр);
- **Шишло Дімітрі:** Генеральний директор і власник AndSecure Dimitri Chichlo Consulting Services (Женева, Швейцарія), Власник Heartbeat Logistics Sàrl (Женева, Швейцарія);
- **Меню Домінік:** не здійснював іншої діяльності;
- **Ласло Урбан:** не здійснював іншої діяльності;
- **Винярський Владислав Володимирович:** Фінансовий директор ТОВ «Олсідз Блек Сі», директор ТОВ «Скарб енд Статок» (за сумісництвом);
- **Страхова Вікторія Костянтинівна:** Радник Офісу Президента України (поза штатом);
- **Буца Юрій Богданович:** Урядовий уповноважений з питань управління державним боргом, Міністерство фінансів України;
- **Терентьєв Юрій Олександрович:** Партнер ТОВ «Редкліфф Партнерз».

Незважаючи на додаткове навантаження у інших юридичних особах, усі члени Наглядової ради приділяли від 10 годин на тиждень виконанню свої посадових обов'язків в Наглядовій ради, що є достатнім для ефективного виконання функцій Наглядовою радою. Також Члени Наглядової ради докладали максимум зусиль для прийняття рішень на засіданнях Наглядової ради та її комітетів на підставі всебічної оцінки наявної інформації.

Протягом звітнього 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.

### 2.4. Щодо професійної придатності

Знання, навички та досвід членів Наглядової ради були достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України та статутом Банку. Професійна придатність членів Наглядової ради оцінювалася в процесі призначення членів Наглядової ради на посади, а також при погодженні їх на посади членів Наглядової ради Банку Національним банком України. Відповідність членів Наглядової ради законодавчим вимогам щодо професійної придатності підлягає регулярній оцінці.

Результати оцінки професійної придатності виявили, що всі члени Наглядової ради володіли необхідними знаннями, досвідом та навичками, достатньою кількістю часу для виконання своїх посадових обов'язків та дотримувалися застосованих обмежень, встановлених законодавством. Таким чином, не було виявлено ознак, які б вказували на відсутність професійної придатності у членів Наглядової ради.

## **2.5. Щодо ділової репутації**

Ділова репутація членів Наглядової ради оцінювалась в процесі призначення членів Наглядової ради на посади, а також при погодженні їх на посади членів Наглядової ради Банку Національним банком України. Відповідність членів Наглядової ради законодавчим вимогам щодо ділової репутації підлягали регулярній оцінці. За результатами вказаної оцінки встановлено, що протягом звітного періоду у Голови та членів Наглядової ради не виявлено ознак небездоганної ділової репутації, визначених Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, та/або інших фактів, передбачених законодавством України.

## **2.6. Щодо обов'язків лояльності та дбайливого ставлення**

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

## **2.7. Інші показники**

Факти порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння Банку або клієнтам Банку шкоди, відсутні. За рішенням органів державної влади заходи впливу до членів Наглядової ради не застосовувались.

## **2.8. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради**

Згідно наявної у Служби Корпоративного секретаря інформації та документів, під час функціонування Наглядової ради Банку у 2023 році (i) незалежні члени Наглядової ради відповідали вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та Законом України «Про банки і банківську діяльність»; та (ii) члени Наглядової ради – представники держави відповідали вимогам законодавства щодо членів наглядових рад-представників держави. Оскільки, як вказано в п. 1.3, повне щорічне оцінювання діяльності Наглядової ради не проводилося, тому оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради здійснювалася на підставі наявної у Служби Корпоративного секретаря інформації та документів.

## **3. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОЖНОГО З КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ЇХНІ ФУНКЦІОНАЛЬНІ ПОВНОВАЖЕННЯ**

### **3.1. Комітет з питань аудиту**

Згідно з Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 16.09.2019 (протокол №2), до повноважень комітету з питань аудиту Наглядової ради віднесено: (1) сприяння Наглядовій раді у здійсненні нагляду за кваліфікацією, ефективністю та незалежністю зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) Банку; (2) сприяння Наглядовій раді у забезпеченні функціонування системи внутрішнього контролю та здійсненні контролю за ефективністю функції внутрішнього аудиту та системою внутрішнього контролю Банку; (3) сприяння Наглядовій раді у здійсненні моніторингу за відповідністю діяльності Банку законодавчим та регуляторним вимогам (комплаєнс) щодо фінансової звітності, ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку; (4) здійснення моніторингу, розгляду та надання рекомендації Наглядовій раді щодо фінансової звітності Банку, включно з процесом її підготовки та оприлюднення, а також щодо повноти та цілісності такої звітності; (5) здійснення моніторингу, розгляд та надання рекомендацій Наглядовій раді, зокрема, з питань ризиків, пов'язаних з фінансовою звітністю та поданням фінансової звітності; ефективності системи внутрішнього контролю в процесі підготовки фінансової звітності; проведення зовнішнього аудиту; та (6) підготовка проекту бюджету Наглядової ради та подання його на затвердження Наглядовій раді.

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, формуванням політик внутрішнього аудиту,

бухгалтерського обліку та фінансової звітності і проведенням зовнішнього аудиту. Протягом звітного періоду комітет з питань аудиту розглянув 23 питання та надав Наглядовій раді 18 рекомендацій. Питання розглянуті комітетом повністю відповідають сфері його повноважень.

Комітетом з питань аудиту Наглядової ради Банку, з залученням ДВА, була проведена попередня оцінка незалежності зовнішнього аудитора Банку ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» впродовж виконання завдання з обов'язкового аудиту річної окремої фінансової звітності та річної консолідованої звітності Банківської групи Акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» за 2022 рік (станом на 31.12.2022), яке виконувалося у відповідності до договору про надання аудиторських послуг, 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.

### **3.2. Комітет з питань ризиків**

Функціональні повноваження комітету з питань ризиків Наглядової ради визначені Положенням про комітет з питань ризиків Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 25.10.2019 (протокол №4). Відповідно до вказаного Положення до повноважень комітету з питань ризиків Наглядової ради в 2023 році було віднесено, зокрема: попередній розгляд проектів стратегії та політик з управління ризиками, документів щодо розміру ризик-апетиту, порядку здійснення операцій з пов'язаними з банком особами та інших документів з питань управління ризиками; перегляд і надання рекомендації Наглядовій раді щодо забезпечення безперервності діяльності та щодо планів відновлення діяльності для Банку; регулярна співпраця з підрозділами контролю за дотриманням норм (комплаєнс), включаючи заслуховування їх звітів, надання рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді з питань управління ризиками для прийняття нею рішень.

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. Комітет з питань ризиків Наглядової ради у 2023 році розглянув 69 питань та надав Наглядовій раді 53 рекомендації, серед яких були питання щодо: збільшення ліміту на проведення операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України, розгляд звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків, звітності з питань ризиків, звітності з питань фінансового моніторингу, прийняття до уваги ряду звітів, зокрема щодо нормативів капіталу, оцінки ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкових ризиків, операційних ризиків, а також щодо роботи з проблемною заборгованістю, оновлення Положення про декларування зовнішньої діяльності працівниками АТ «Укресімбанк», інших нормативних актів Банку, розгляду питань щодо врегулювання заборгованості та перегляду умов кредитування окремих клієнтів, змін в організаційній структурі АТ «Укресімбанк» (в частині створення посади Головного комплаєнс-менеджера АТ «Укресімбанк» та нових самостійних структурних підрозділів у сфері комплаєнс, та ліквідації Департаменту з комплаєнс-контролю) та інше.

Додатково слід зазначити, що за рекомендацією комітету з питань ризиків Наглядова рада затвердила ряд документів щодо управління ризиками, в тому числі, у 2023 році були затверджені/оновлені наступні документи: Політика управління ризиком репутації в АТ «Укресімбанк», Політики управління ризиком ліквідності АТ «Укресімбанк», Порядок оперативного реагування при виникненні кризових ситуацій в АТ «Укресімбанк», Політики управління процентним ризиком банківської книги АТ «Укресімбанк» тощо. Питання розглянуті комітетом повністю відповідають сфері його повноважень.

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.

### **3.3. Комітет з питань призначень та винагород**

Функціональні повноваження комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради у 2023 році були визначені Положенням про комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 28.10.2019 (протокол №5). Відповідно до вказаного Положення до повноважень комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради в 2023 році було віднесено, зокрема, надання рекомендації Наглядовій раді щодо припинення повноважень членів Правління, Корпоративного секретаря та інших працівників, призначення яких здійснюється за рішенням Наглядової ради; надання пропозиції Наглядовій раді щодо призначення Корпоративного секретаря та інших працівників, призначення яких здійснюється за рішенням Наглядової ради; а також надання пропозицій Наглядовій раді щодо форм та умов контрактів з працівниками, призначення яких здійснюється за рішенням Наглядової ради, а також щодо встановлення розміру їх винагороди, затвердження оновленої організаційної структури Банку.

Комітет з питань призначень та винагород надавав пропозиції та рекомендації Наглядовій раді, зокрема, щодо припинення повноважень Світлани Монастирської, Члена Правління – заступника Голови Правління, за її власним бажанням, відповідно до статті 38 Кодексу законів про працю України, на основі поданої нею заяви, внесення змін до трудового договору з Головним комплаєнс-менеджером, затвердження результатів здійснення перевірки відповідності членів Правління, керівників підрозділів контролю АТ «Укресімбанк», працівника АТ «Укресімбанк», відповідального за проведення фінансового моніторингу в АТ «Укресімбанк», вимогам, установленим чинним законодавством України, в тому числі щодо їх ділової репутації та професійної придатності тощо. Комітет з питань призначень та винагород розглянув 38 питань та надав Наглядовій раді 24 рекомендації. Питання розглянуті комітетом повністю відповідають сфері його повноважень.

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.

#### **3.4. Комітет з питань управління та комплаєнсу**

Функціональні повноваження комітету з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради визначені Положенням про комітет з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 25.10.2019 (протокол №4). Відповідно до вказаного Положення до повноважень комітету з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради в 2023 році було віднесено, зокрема: винесення на розгляд та затвердження Наглядової ради принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, забезпечення щорічного перегляду та оцінки адекватності принципів корпоративного управління в Банку, Статуту і положень (політик) Банку щодо органів корпоративного управління, надання рекомендацій Наглядовій раді щодо змін до принципів корпоративного управління Банку або вдосконалення системи корпоративного управління Банку тощо.

Протягом звітного періоду комітет з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективної організації корпоративного управління в Банку. Комітет з питань управління та комплаєнсу Наглядової ради у 2023 році розглянув 27 питань та надав Наглядовій раді 20 рекомендації, серед яких були питання щодо: затвердження нових версій Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, погодження нової уніфікованої форми подання для винесення на розгляд Наглядової ради АТ «Укресімбанк» питань, які належать до її компетенції, розгляду звіту про оцінку ефективності корпоративного управління в Банку, що був підготовлений на основі аналізу звіту і плану заходів за результатами самооцінки діяльності Наглядової ради Банку за 2022 рік, звіту про оцінку ефективності діяльності Правління Банку за 2022 рік, результатів проведеної Департаментом внутрішнього аудиту оцінки комплексності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Банку, оцінки системи управління ризиками, та оцінки корпоративного управління Банку за 2022 рік та звіту про управління Банку за 2022 рік та інше.

Додатково слід зазначити, що за рекомендацією комітету з питань управління та комплаєнсу Наглядова рада затвердила ряд документів щодо корпоративного управління та комплаєнс-контролю, зокрема, у 2023 році було затверджено нову версію Кодексу з поведінки (етики) АТ «Укресімбанк» та Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку. Питання розглянуті комітетом повністю відповідають сфері його повноважень.

Склад комітету з питань управління та комплаєнсу 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.

### **3.5. Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості**

Функціональні повноваження комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради визначені Положенням про комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 17.01.2020 (протокол №2). Відповідно до вказаного Положення до повноважень комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради в 2023 році було віднесено, зокрема: періодичний перегляд проектів документів з питань управління проблемними активами, що виносяться на розгляд та/або затвердження Наглядової ради Банку, моніторинг результатів реалізації стратегії управління проблемними активами Банку та оперативного плану, подання на розгляд Наглядової ради Банку пропозицій щодо врегулювання заборгованості боржників/ контрагентів Банку, яке згідно законодавства вимагає рішення Наглядової ради Банку, забезпечення підготовки та подання Наглядовій раді Банку проектів рішень щодо визначення інструментів врегулювання заборгованості за непрацюючими активами (позасудового або судового) та умов (параметрів) такого врегулювання, якщо це не віднесено до компетенції іншого органу Банку згідно з діючим у Банку розподілом повноважень тощо.

Протягом звітнього періоду комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами. Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради у 2023 році розглянув 18 питань та надав Наглядовій раді 14 рекомендацій, серед яких були питання щодо: розгляду квартальної управлінської звітності АТ «Укресімбанк» щодо управління проблемними активами, підвищення ефективності імплементації Департаментом реструктуризації та стягнення рекомендацій Департаменту внутрішнього аудиту, а також оновлення нормативних документів Банку по роботі з проблемною заборгованістю, зокрема, Порядку продажу боргу/відступлення права вимоги за непрацюючими активами АТ «Укресімбанк», яким присвоєно статус «проблемна заборгованість» та Порядку припинення визнання фінансових активів (інструментів капіталу) в балансі АТ «Укресімбанк», а також інші питання, що належать до компетенції комітету. Питання розглянуті комітетом повністю відповідають сфері його повноважень.

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.

### **3.6. Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації**

Функціональні повноваження комітету з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради визначені Положенням про комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 17.01.2020 (протокол №2) (зі змінами внесеними згідно з рішенням Наглядової ради від 26-27.03.2020 (протокол № 15)). Відповідно до вказаного Положення до повноважень комітету з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради в 2023 році було віднесено, зокрема: здійснення аналізу структури головного банку та регіональної мережі (відокремлених підрозділів) Банку та внесення Наглядовій раді пропозицій щодо їх оптимізації, участь в розробці стратегії щодо інформаційної безпеки та інформаційних технологій Банку, моніторинг розробки Банком політик та

процедур щодо інформаційної безпеки, документації щодо ризику інформаційної безпеки, регулярного звітування Банком про ризик інформаційної безпеки відповідно до такої документації тощо.

Протягом звітного періоду комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень у здійсненні моніторингу ефективності бізнес-процесів, операцій, інформаційних технологій та інформаційної безпеки Банку з метою реалізації стратегії Банку, а також моніторингу останніх трендів та розробок у сфері діджиталізації. Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації Наглядової ради у 2023 році розглянув 19 питань та надав Наглядовій раді 33 рекомендацій, серед яких були питання щодо: вдосконалення системи кібербезпеки та безперервності бізнес-діяльності Банку на тлі початку повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну, регулярного розгляду звітів Трансформаційного офісу щодо (i) очікуваних ефектів реалізованих проектів АТ «Укресімбанк» та проектів за 2022 рік, що плануються до реалізації і стосовно яких уже наявна інформація щодо потенційних вигод, (ii) статусу централізації функцій філій АТ «Укресімбанк» на рівні самостійних структурних підрозділів АТ «Укресімбанк», (iii) оптимізації бізнес-процесів АТ «Укресімбанк», оновлення ряду нормативних документів Банку у сфері інформаційної безпеки, що включали, зокрема, Політику управління ризиком інформаційної безпеки АТ «Укресімбанк», Політики інформаційної безпеки АТ «Укресімбанк», Політики захисту від шкідливого програмного забезпечення АТ «Укресімбанк» та Політики парольного захисту АТ «Укресімбанк», концепції поділу приміщень Головного банку АТ «Укресімбанк» та Центрального відділення АТ «Укресімбанк» у м. Києві на зони доступу, залежно від їх функціонального призначення, конфіденційності здійснення процесів в межах цих зон та пов'язаних з ними ризиків, а також інші питання. Питання розглянуті комітетом повністю відповідають сфері його повноважень.

Склад комітету з питань операційної діяльності та діджиталізації 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.

### 3.7. Засідання комітетів Наглядової ради у 2023 році

Таблиця 2

| Комітет   | Кількість засідань у звітному періоді | Загальна кількість засідань |
|---|---------------------------------------|-----------------------------|
| Комітет з питань аудиту                                   | 0 заочних                             | 8 засідань                  |
|   | 8 у формі спільної присутності        |                             |
| Комітет з питань ризиків                                  | 1 заочне                              | 21 засідання                |
|   | 20 у формі спільної присутності       |                             |
| Комітет з питань призначень та винагород                  | 0 заочних                             | 16 засідань                 |
|   | 16 у формі спільної присутності       |                             |
| Комітет з питань управління та компласнсу                 | 1 заочне                              | 14 засідань                 |
|   | 13 у формі спільної присутності       |                             |
| Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості   | 1 заочне                              | 10 засідань                 |
|   | 9 у формі спільної присутності        |                             |
| Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації | 0 заочних                             | 10 засідань                 |
|   | 10 у формі спільної присутності       |                             |

Отже, враховуючи тривалість роботи Наглядової у 2023 році, можна прийти до висновку, що кількість засідань комітетів Наглядової ради була високою. Також, аналіз відвідування членами комітетів Наглядової ради засідань комітетів, наведений в Таблиці 1 **Помилка! Джерело посилання не знайдено.** вище вказує на те, що середня відвідуваність засідань комітетів Наглядової ради їхніми членами є високою і становить 99%.



Вищенаведені дані підтверджують високий рівень залучення членів Наглядової ради до діяльності комітетів Наглядової ради та високий відсоток участі членів Наглядової ради в засіданнях її комітетів, що свідчить про ефективну роботу комітетів Наглядової ради.

Питання, розглянуті на комітетах Наглядової ради, були різного рівня складності та відповідали функціональним повноваженням комітетів.

#### **4. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ**

У 2023 році Наглядова рада продовжила діяльність щодо імплементації Основних (стратегічних) напрямків діяльності АТ «Укресімбанк» на період дії воєнного стану в Україні, затверджених рішенням Наглядової ради від 29 квітня 2022 року, та Основних (стратегічних) напрямків діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 7 травня 2022 р. № 356-р (далі разом – **Стратегічні напрями на період воєнного стану**). Так, протягом 2023 року Наглядова рада контролювала діяльність Правління щодо її відповідності Стратегічним напрямкам на період воєнного стану та ефективності їх імплементації, 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 2023 рік, що містив планові показники на 2023 рік і прогнозовані показники на 2024-2025 роки для проведення аналізу безперервності діяльності Банку та розрахунку відстроченого податкового активу, які не є цілісним трирічним бізнес-планом, а також включав фінансові показники Банку, а саме – балансові показники, доходи/витрати на 2023 рік по системі Банку та у розрізі бізнес-напрямів Банку, а також тригери (істотні умови) для перегляду Бізнес-плану Банку на 2023 рік.

Крім того, за результатами розгляду Звіту Наглядової ради за 2022 рік Наглядовою радою було розроблено та затверджено План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2023 рік, що поділявся на три складові частини: (1) щодо взаємодії Наглядової ради та її комітетів з Правлінням та підрозділами контролю, (2) щодо організації роботи Наглядової ради та її комітетів, її взаємодії з акціонером, (3) щодо контролю з боку Наглядової ради за ефективністю системи внутрішнього контролю. Протягом звітного періоду Наглядова рада доклала зусиль для виконання цілей, поставлених перед собою у вищезгаданому Плані заходів.

Так, зокрема, Наглядова рада продовжила удосконалювати внутрішній процес оперативної взаємодії з Корпоративним секретарем, активно заохочувала членів Правління Банку до індивідуальної участі у засіданнях Наглядової ради, погодила реформування структури Департаменту з комплаєнс-контролю для підвищення його ефективності, активно сприяла нагляду за виконанням рекомендацій, наданих функцією внутрішнього аудиту та Національним банком України, 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. Серед іншого, Наглядова рада затвердила Порядок оперативного реагування при виникненні кризових ситуацій 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 2023 рік.

#### **5. ПРОЦЕДУРИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ВПЛИВ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ НА ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

##### **5.1. Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень**

Процедури, що застосовується 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:

- у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування; або ж
- 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 одногосно 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 одним з таких способів:

- шляхом заповнення та підписання відповідного бюлетеня для заочного голосування, який надсилається електронною поштою, оригінал вручається особисто Голові Наглядової ради (або особі, яка головує на засіданні) або Корпоративному секретарю;
- шляхом голосування щодо запропонованого проекту рішення через внутрішню електронну систему Банку або через іншу електронну систему з використанням електронного цифрового підпису;
- шляхом голосування щодо запропонованого проекту рішення в довільній формі, що дозволяє чітко зрозуміти їх волевиявлення, електронним листом на адресу Голови Наглядової ради та/або Корпоративного секретаря;
- шляхом голосування щодо запропонованого проекту рішення в інший спосіб, що дозволяє ідентифікувати члена Наглядової ради та його рішення з відповідного питання порядку денного.

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.

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Наглядовою радою не менше, ніж трьома чвертями голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком

правочину, щодо якого є конфлікт інтересів у члена Наглядової ради (Голови Наглядової ради), такий член (Голова Наглядової ради) повинен до початку голосування повідомити про це Голову Наглядової ради (заступника Голови Наглядової ради) та не брати участі в голосуванні з цього питання.

## **5.2. Взаємодія Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю Банку**

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіяла з Правлінням та підрозділами контролю Банку. Члени Правління та керівники підрозділів контролю відвідували окремі засідання Наглядової ради та її комітетів, висвітлювали свої питання та брали участь у їхньому обговоренні, надавали Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформацію щодо діяльності Банку, в тому числі з використанням захищених засобів електронного зв'язку, забезпечували виконання рішень Наглядової ради з окремих питань. У засіданнях Наглядової ради та її комітетів брали участь члени Правління та керівники підрозділів, які презентували свої питання та брали участь у їх обговоренні. Крім того, засідання Правління Банку є відкритими для участі членів Наглядової ради.

## **5.3. Якість взаємодії між членами Наглядової ради під час її засідань**

Як підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової ради Банку, кожне засідання Наглядової ради 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 висловлені та роз'яснені окремі думки членів Наглядової ради. Члени Наглядової ради мали можливість вільно висловлювати свою думку з кожного питання під час її засідань. Також члени Наглядової ради голосували на її засіданнях з кожного питання виключно на власний розсуд та не змушені приєднуватися до думки більшості. Члени Наглядової ради завжди мали можливість поставити питання, висловити коментарі щодо кожного з питань, що розглядалися. Протоколи засідань Наглядової ради та її комітетів повністю відображають суть обговорюваних питань та прийнятих рішень.

## **5.4. 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 дозволяє здійснювати контроль за повним та своєчасним виконанням її рішень. Крім 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 покращує взаєморозуміння між органами управління і контролю Банку та підвищує якість виконання рішень Наглядової ради.

## **5.5. 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: отримання Банком історично найвищого чистого операційного прибутку, що перевищив 7,6 млрд. грн., забезпечення безперебійної роботи Банку в умовах воєнного стану, 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, підтримка ефективності систем управління ризиками та внутрішнього контролю, корпоративного управління, що зміцнили загальну фінансову стійкість Банку, затвердження Бізнес-плану Банку на 2023 рік, у якому прогнозовані витрати були збережені на рівні 2022 року, здійснення контролю за дотриманням Декларації схильності до ризиків Банку задля запобігання надмірним ризикам, а також утримання наявних клієнтів Банку.

## **6. ПЛАН ЗАХОДІВ ЩОДО ВДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

З урахуванням колективної придатності Наглядової ради та ефективності її роботи, визначено наступний план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2024 рік.

| №  | Поставлена ціль  |
|----|--|
| 1. | Затвердження, а також підтримка виконання Банком Програми рекапіталізації Банку та участь у такому виконанні. Контроль за виконанням Банком Програми рекапіталізації Банку.  |
| 2. | Контроль за забезпеченням виконання Банком рекомендацій Національного банку України, Департаменту внутрішнього аудиту, а також підрозділів комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу.  |
| 3. | Перегляд та оновлення (у разі необхідності) внутрішніх документів Банку щодо яких контроль за дотриманням та реалізацією здійснює Наглядова рада.  |
| 4. | Забезпечення здійснення окремих конкурсних відборів на посади Голови та членів Правління Банку у відповідності зі структурою Правління Банку, затвердженою Наглядовою радою.   |
| 5. | Забезпечення проведення конкурсу на посаду Головного комплаєнс-менеджера Банку.  |
| 6. | Розробка та встановлення цілей (КПЕ) для Правління Банку та членів Правління, а також цілей (КПЕ) для підрозділів, що підпорядковуються Наглядовій раді Банку.   |
| 7. | Забезпечення стабільного функціонування та розвитку Банку в умовах воєнного стану, виконання Стратегічних напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених розпорядженням КМУ № 356-р, від 07 травня 2022 р., 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). |
| 8. | Забезпечення ефективного функціонування системи корпоративного управління та внутрішнього контролю Банку.  |

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та запровадженням воєнного стану в Україні 24 лютого 2022 року вищезазначені плани заходів можуть бути оновлені (переглянуті) Наглядовою радою після 30-го календарного дня з дня скасування воєнного стану в Україні.

\*\*\*

## Матриця профілю Наглядової Ради станом на 30.12.2022

| Критерії              | Стратегічний менеджмент та управління змінами | Кредитування | Непрацюючі кредити (NPL), реструктуризація | Фінанси та аудит | Корпоративне управління | Комплаєнс та ризики | Казначейство та інвестиційна діяльність | Транс-кордонні операції з капіталом | ІТ та безпека | Впровадження системи винагороди та управління персоналом |
|-----------------------|---|--------------|--|------------------|-------------------------|---------------------|---|-------------------------------------|---------------|--|
| Члени Ради            |   |              |  |                  |                         |                     |   |                                     |               |  |
| Оляна Гордієнко       | A1, B3, C3                                    | A2, B2, C2   | A2, B3, C2                                 | A1, B2           | A3, B3, C3              | A3, B3, C3          | A2, B3                                  | A2, B3, C3                          | B2            | A2, B3, C3   |
| Дімітрі Шишло         | A3, B2, C2                                    | B2, C2       | B2, C2                                     | A3, B2, C2       | A3, B2, C2              | A3, B3, C3          | B2, C2                                  | B2, C2                              | A1, B3, C3    | A3, B2, C2   |
| Сергій Коновець       | A3, B3, C3                                    | A1, B2, C2   | A1, B2, C2                                 | A3, B3, C3       | A3, B3, C3              | A1, B3, C3          | A1, B3, C3                              | A1, B3, C3                          | A1, B3, C3    | A1, B3, C3   |
| Домінік Меню          | A3, B3, C3                                    | A3, B3, C3   | A3, B3, C3                                 | A3, B3, C3       | A3, B3, C3              | A3, B3, C3          | A3, B3, C3                              | A3, B3, C3                          | B3            | A1, B3, C3   |
| Ласло Урбан           | A3, B3, C3                                    | A2, B3, C3   | A3, B3, C3                                 | A3, B3, C3       | A3, B3, C3              | A3, B3, C3          | A3, B3, C3                              | A3, B3, C3                          | A1, B1        | B3, C3   |
| Юрій Терентьєв        | A3, B3, C3                                    | A2, B3       | A2, B2, C2                                 | A2, B2, C2       | A3, B3, C3              | A3, B3, C3          | A2, B1, C1                              | A2, B3, C2                          | B3, C3        | A2, B3, C3   |
| Вікторія Страхова     | A1, B3, C3                                    | A3, B3, C3   | A2, B3, C3                                 | A3, B3, C3       | A3, B3, C3              | A3, B3, C3          | A1, B3, C2                              | A2, B3, C2                          | A2, B2, C2    | A3, B3, C3   |
| Юрій Буца             | B3, C3  | A2, B3, C3   | B2, C2                                     | A2, B3, C3       | A2, B3, C3              | A2, B2              | A2, B3, C3                              | B3, C3                              | B2            | B2   |
| Владислав Винярьський | A3, B3, C3                                    | A3, B3, C3   | A2, B3, C3                                 | A3, B3, C3       | A3, B3, C3              | A3, B3, C3          | A3, B3, C3                              | A3, B3, C3                          | A1, B2, C1    | A2, B3, C3   |

**A1** – наявність додаткової освіти у відповідній сфері

**A2** – наявність вищої освіти у відповідній сфері

**A3** – наявність і вищої, і додаткові 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