

Затверджено рішенням Наглядової ради

Протокол № 23 від 27.04.2021

ЗВІТ ПРО РОБОТУ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ЗА 2020 РІК

ЗМІСТ

1.	ПЕРСОНАЛЬНИЙ СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	3
1.1.	Огляд складу Наглядової ради та її змін протягом 2020 року	3
1.2.	Оцінка персонального складу Наглядової ради	4
1.3.	Компетентність членів Наглядової ради	4
1.4.	Ефективність членів Наглядової ради	4
2.	СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	6
3.	ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ЇЇ КОМІТЕТІВ	6
3.1.	Огляд діяльності Наглядової ради за 2020 рік	7
3.2.	Огляд діяльності комітетів НР протягом 2020 року	7
3.3.	Процедури функціонування Наглядової ради та її комітетів	10
3.4.	Оцінка ефективності Наглядової ради	10
3.5.	Оцінка ефективності роботи комітетів НР	11
4.	ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	11

Відповідно до вимог Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про банки та банківську діяльність» та на підставі статуту акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» (далі – **Статут**) та положення про наглядову раду Банку (далі – **Положення про НР**), наглядова рада акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» (далі – **Банк**) підготувала цей звіт про роботу наглядової ради Банку за 2020 рік (далі – **Звіт**).

Наглядова рада Банку (далі – **Наглядова рада**) цим підтверджує, що протягом 2020 року Наглядова рада діяло чітко в межах її виключної компетенції, визначеної законодавством та Статутом. Наглядова рада завжди діяла в інтересах Банку відповідно до законодавства та захищала права вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку.

У 2020 році Наглядова рада приділяла особливу увагу підготовці стратегії розвитку Банку (далі - **Стратегія**), ротації правління Банку (далі - **Правління**) та трансформації системи корпоративного управління Банку.

Слід зазначити, що виконання Наглядовою радою своїх функцій у 2020 році було ускладнено низкою обставин та подій:

- у 2020 році Наглядовій раді довелося адаптувати режим своєї діяльності та управління Банком з огляду на та з урахуванням викликів, що виникали у зв'язку з боротьбою країни з поширенням гострого респіраторного захворювання COVID-19;
- з огляду на те, що повний склад Наглядової ради був сформований лише у другій половині 2019 року, 2020 рік став першим роком повномасштабного функціонування Наглядової ради, коли Наглядова рада розпочала роботу зі створення нових внутрішніх процесів та покращення існуючих внутрішніх процесів Банку. У зв'язку з цим, низка завдань та заходів знаходиться на стадії розробки або доопрацювання;
- у 2020 році повноваження 2 членів Наглядової ради були достроково припинені з підстав, визначених Законом України «Про банки та банківську діяльність» (далі – **Закон про банки**).

Незважаючи на відповідні складності, діяльність Наглядової ради, її комітетів та членів Наглядової ради у 2020 році була ефективною, як описано нижче.

1. ПЕРСОНАЛЬНИЙ СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

1.1. Огляд складу Наглядової ради та її змін протягом 2020 року

Відповідно до статті 7 Закону про банки, наглядова рада є колегіальним органом управління державного банку, що складається з дев'яти членів, шість з яких є незалежними, а три члени є представниками держави. Засідання наглядової ради державного банку є правомочним у разі присутності принаймні шести її членів.

Станом на початок 2020 року Наглядова рада складалася з наступних 9 членів Наглядової ради:

- Байба Алін – незалежний член (голова Наглядової ради);
- Ігор Олександрович Мітюков – незалежний член;
- Міхаель Вайнштейн – незалежний член;
- Хуан Енріке Перес Калот – незалежний член;
- Янне Рісто Самуель Харьюнпаа – незалежний член;
- Пітер Робін Х. Бріггс – незалежний член;
- Юрій Анатолійович Храмов – представник держави від Президента України;
- Юлія Ігорівна Пашко – представник держави від Комітету Верховної Ради з питань фінансів, податкової та митної політики;
- Тарас Олексійович Кириченко – представник держави від Кабінету Міністрів України.

При цьому повноваження Ігоря Олександровича Мітюкова було припинено відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України (далі - **КМУ**) № 556-р від 20 травня 2020 року. Повноваження Юрія Анатолійовича Храмова було припинено відповідно до листа Міністерства фінансів України від 22 жовтня 2020 року, яким було направлено копію листа Президента України № 01-01/838 від 12 жовтня 2020 року про відкликання представника держави у Наглядовій раді.

Отже, станом на кінець 2020 року Наглядова рада складалася з 7 (семи) членів, 5 (п'ять) з яких були незалежними членами наглядової ради, а 2 (двоє) були представниками держави.

Окремо варто зазначити, що член Наглядової ради - представник держави Айварас Абрамавічіус був призначений відповідно до розпорядження КМУ № 1376-р від 4 листопада 2020 року. Однак, в очікуванні погодження Національним банком України (далі - **НБУ**) відповідного члена Наглядової ради для його вступу на посаду, КМУ повідомив Банк про лист Президента України № 01-01/2021 від 4 лютого 2021 року про відкликання Айвараса Абрамавічіуса зі складу Наглядової ради. Крім того, згідно з розпорядженням КМУ від 17 березня 2021 року № 198-р, Олександра Олександровича Роднянського було призначено новим членом наглядової ради - представником держави. На даний момент його кандидатура очікує погодження НБУ.

1 квітня 2021 року повноваження Тараса Олексійовича Кириченка були припинені відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України № 268-р від 1 квітня 2021 року. Новий член Наглядової ради Роза Ашатівна Тапанова була призначена відповідно до розпорядження КМУ № 269-р від 2 квітня 2021 року. Однак станом на дату цього Звіту відповідний новопризначений член Наглядової ради ще не вступив на посаду і чекає на його погодження НБУ.

З огляду на вищезазначені зміни, на дату Звіту Наглядова рада складається з 6 (шести) членів і продовжує ефективно виконувати свої повноваження.

При цьому, де це доречно, Звіт містить інформацію щодо всіх 9 (дев'яти) членів Наглядової ради.

1.2. Оцінка персонального складу Наглядової ради

З метою оцінки колективної придатності Наглядової ради, Наглядова рада затвердила форму матриці профілю Наглядової ради за 2020 рік з урахування кваліфікаційних вимог НБУ та інших вимог, визначених законодавством України. У 2020 році Наглядова рада продемонструвала необхідну колективну придатність з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

Відповідно до вимог статті 42 Закону про банки усі члени Наглядової ради мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

1.3. Компетентність членів Наглядової ради

В ході щорічної самооцінки Наглядової ради було підтверджено такі факти:

- члени Наглядової ради не мають ознак небездоганної ділової репутації;
- члени Наглядової ради демонструють необхідну професійну придатність. Зокрема, всі члени Наглядової ради володіють необхідними знаннями, досвідом та навичками та дотримуються застосовних обмежень, встановлених законодавством. Всі потенційні конфлікти інтересів, які мали місце протягом 2020 року, були належним чином врегульовані;
- члени Наглядової ради відповідають вимогам до незалежних членів та представників держави у Наглядній раді, встановленим Законом про банки.

1.4. Ефективність членів Наглядової ради

Кожен член Наглядової ради довів, що він/вона ефективно виконує свої обов'язки. Зокрема, всі члени Наглядової ради приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх посадових обов'язків. Нижче викладена інформація про паралельну професійну діяльність членів Наглядової ради та рівень їх присутності на засіданнях Наглядової ради.

Ім'я члена Наглядової ради	Паралельна професійна діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність
Байба Апін	Постачальник послуг (підрядник) з продажу та доставки інформаційних технологій, операційної ефективності та проектів управління змінами латвійській фірмі PricewaterhouseCoopers
Міхаель Вайнштейн	Невиконавчий директор у раді KazExport, виконавчий директор, голова комітету з питань аудиту в раді KazAgro
Хуан Енріке Перес Калот	Голова Ради в Університеті Вільянуева; член Ради A&G Bank, голова Комітету з питань аудиту та Комітету з питань ризиків та комплаєнсу A&G Bank; голова правління Panorama Consulting

Янне Рісто Самуель Харьонпаа	Радник Світового банку щодо місії в Африці; працевлаштований у Hansahandelsplatz
Пітер Робін Х. Бріггс	Жодної
Юлія Ігорівна Пашко	Фізична особа-підприємець Пашко Юлія Ігорівна (Консультавання з питань комерційної діяльності й керування), діючі договори з надання послуг відсутні; радник Міністра фінансів України на громадських засадах

При цьому члени Наглядової ради продемонстрували високий рівень відвідуваності засідань Наглядової ради та її комітетів. Нижче викладена таблиця відвідуваності членами Наглядової ради відповідних засідань:

Ім'я члена Наглядової ради	Засідання Наглядової ради (Всього: 48)	Засідання Комітету з питань ризиків (Всього: 19)	Засідання Комітету з питань призначень та винагород посадовим особам (Всього: 45)	Засідання Комітету з питань аудиту (Всього: 12)
Байба Апін	48 з 48	9 з 9, коли Байба Апін була членом відповідного комітету	45 з 45	5 з 5, коли Байба Апін була членом відповідного комітету
Міхаель Вайнштейн	47 з 48	9 з 9, коли Міхаель Вайнштейн був членом відповідного комітету	45 з 45	12 з 12
Хуан Енріке Перес Калот	47 з 48	19 з 19	35 з 37, коли Хуан Енріке Перес Калот був членом відповідного комітету	7 з 7, коли Хуан Енріке Перес Калот був членом відповідного комітету
Янне Рісто Самуель Харьонпаа	43 з 48	18 з 19	0 (ніколи не був членом відповідного комітету)	0 (ніколи не був членом відповідного комітету)
Пітер Робін Х. Бріггс	46 з 48	18 з 19	0 (ніколи не був членом відповідного комітету)	12 з 12
Юлія Ігорівна Пашко	46 з 48	19 з 19	0 (ніколи не була членом відповідного комітету)	0 (ніколи не була членом відповідного комітету)

Юрій Анатолійович Храмов (повноваження припинено 22.10.2020)	36 з 37, коли Юрій Анатолійович Храмов був членом відповідного комітету	0 (ніколи не був членом відповідного комітету)	37 з 37, коли Юрій Анатолійович Храмов був членом відповідного комітету	0 (ніколи не був членом відповідного комітету)
Тарас Олексійович Кириченко (повноваження припинено 01.04.2021)	47 з 48	0 (ніколи не був членом відповідного комітету)	43 з 45	0 (ніколи не був членом відповідного комітету)
Ігор Олександрович Мітюков (повноваження припинено 20.05.2020)	11 з 11, коли Ігор Олександрович Мітюков був членом відповідного комітету	0 (ніколи не був членом відповідного комітету)	8 з 8, коли Ігор Олександрович Мітюков був членом відповідного комітету	0 (ніколи не був членом відповідного комітету)

В усі часи члени Наглядової ради діяли в інтересах Банку, незалежно від їх репутаційних, фінансових та інших майнових або немайнових інтересів у сфері діяльності Банку (якщо такі були), і надавали перевагу інтересам Банку, своїх клієнтів, а не інтересам акціонера, при вирішенні питань, щодо яких інтереси Банку та акціонера не збігалися.

У 2020 році не було фактів порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил Банку, що спричинило шкоду Банку або його клієнтам. Протягом 2020 року органи державної влади не застосовували жодних заходів впливу на членів Наглядової ради.

2. СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

У 2020 році в Наглядовій раді були створені всі комітети, які вимагаються частиною 32 статті 7 Закону про банки, а саме: Комітет з питань аудиту, Комітет з питань ризиків та Комітет з питань призначень та винагород посадовим особам.

Відповідно до вимог Закону про банки, голови Комітету з питань ризиків та Комітету з питань призначень та винагород посадовим особам є незалежними членами Наглядової ради. Зокрема, головою Комітету з питань ризиків є Хуан Енріке Перес Калот, а Міхаель Вайнштейн - головою Комітету з питань призначень та винагород посадовим особам.

Крім того, більшість членів Комітету з питань призначень та винагород посадовим особам та Комітету з питань ризиків є незалежними. Всі члени Комітету з питань аудиту є незалежними, головою Комітету з питань аудиту є Пітер Робін Х. Бріггс.

Нижче наведена таблиця зі складом кожного комітету Наглядової ради станом на кінець 2020 року.

Назва комітету Наглядової ради	Ім'я членів Наглядової ради, які є членами відповідного комітету
Комітет з питань ризиків	Пітер Робін Х. Бріггс, Хуан Енріке Перес Калот, Янне Рісто Самуель Харьюнпаа, Юлія Ігорівна Пашко
Комітет з питань призначень та винагород	Байба Апін, Міхаель Вайнштейн, Хуан Енріке Перес Калот, Тарас Олексійович Кириченко
Комітет з питань аудиту	Байба Апін, Міхаель Вайнштейн, Пітер Робін Х. Бріггс

Функції комітетів Наглядової ради (далі - **Комітети НР**) визначені відповідно до законодавства у положеннях про комітети НР, які затверджуються Наглядовою радою. Комітети НР допомагають Наглядовій раді у здійсненні нею повноважень шляхом попереднього вивчення та підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

3. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ЇЇ КОМІТЕТІВ

3.1. Огляд діяльності Наглядової ради за 2020 рік

Протягом 2020 року Наглядова рада провела 48 засідань, 9 з яких були черговими, 17 - позачерговими та 22 - у формі заочного голосування (опитування).

В ході таких засідань Наглядової ради були розглянуті такі питання:

- макроекономічні прогнози, бюджет Банку, включаючи бюджет підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-план Банку;
- Стратегія;
- стратегія управління ризиками та політика управління ризиками, процедури управління ними, а також переліки ризиків, їх ліміти;
- стратегія управління проблемними активами та оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами;
- контроль за ефективністю системи управління ризиками Банку;
- перегляд кредитної політики Банку;
- перегляд організаційної структури Банку, в тому числі підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- перегляд внутрішніх положень, що регулюють діяльність структурних підрозділів Банку;
- призначення та/або звільнення голови та членів Правління;
- затвердження процедури конкурсного відбору кандидатів на посади голови та членів Правління;
- затвердження умов трудових договорів, укладених із головою та членами Правління, включаючи затвердження змін до них, встановлення розміру їх винагороди, включаючи заохочувальні та компенсаційні виплати;
- контроль за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- розгляд висновків зовнішнього та внутрішнього аудиту Банку;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених НБУ та аудиторською фірмою за результатами зовнішнього аудиту;
- звернення до Міністерства фінансів України із пропозицією внесення на розгляд вищого органу управління Банку (далі - Вищий орган) питань, що належать до компетенції Вищого органу;
- перегляд принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- встановлення лімітів повноважень Правління на списання;
- укладення Банком договорів про добровільне страхування відповідальності керівників Банку та затвердження умов таких договорів;
- фінансова реструктуризація боржників.

3.2. Огляд діяльності комітетів НР протягом 2020 року

Протягом 2020 року комітети НР розглядали, серед іншого, такі питання:

Назва комітету НР	Питання, які розглядалися
Комітет з питань ризиків	<ul style="list-style-type: none">▪ моніторинг та контроль реалізації плану реструктуризації капіталу відповідно до результатів стрес-тестування, проведеного НБУ станом на 01.01.2019 року;▪ розгляд та подання для затвердження Наглядовій раді бюджет та структуру підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та департаменту фінансового моніторингу;

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ аналізу та подання для затвердження Наглядовій раді Декларацію схильності до ризиків та її метрики; ▪ участь у розробленні та перегляді з метою актуалізації внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками відповідно до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 року №64; ▪ розгляд та подання для затвердження Наглядовій раді політики, що стосується функцій управління ризиками, дотримання норм (комплаєнс) та фінансового моніторингу; ▪ контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень Національного банку України; ▪ розгляд питання фінансової реструктуризації боржників Банку та значні активні операції з юридичними особами; ▪ забезпечення розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами; ▪ аналіз та рекомендація Наглядовій раді затвердити/відмовити у затвердженні реструктуризації непрацюючих кредитів, видачі кредитів, що виходять за рамки повноважень Правління відповідно до політик Банку; ▪ розгляд звітів: підрозділу з управління ризиками щодо кредитного ризику, ризику ліквідності, ринкових ризиків, операційного ризику, процентного ризику банківської книги та інших суттєвих ризиків; підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо комплаєнс-ризиків; ▪ розгляд інших питань, внесених на розгляд Наглядової ради.
<p>Комітет з питань призначень та винагород посадовим особам</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ оцінювання структури, розміру, складу та ефективності діяльності Наглядової ради, оцінювання відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо професійної придатності, оцінювання наявності колективної придатності Наглядової ради, а також звітування щодо зазначених питань наглядовій раді Банку у формі звіту про оцінку діяльності Наглядової ради та плану заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку; ▪ надання рекомендацій Наглядовій раді щодо призначення та/або звільнення голови та членів Правління; ▪ надання пропозицій Наглядовій раді щодо порядку конкурсного відбору кандидатів на посади голови, його заступників та членів Правління; ▪ розроблення, періодичний перегляд та надання пропозицій Наглядовій раді щодо порядку (як внутрішнього нормативного документу) конкурсного відбору кандидатів на посади голови, його заступників та членів Правління, а також кваліфікаційних вимог до кандидатів на посади голови, його заступників та членів Правління; ▪ надання пропозицій Наглядовій раді щодо форм та умов контрактів, які укладатимуться з головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; ▪ регулярне, комплексне обговорення обмежень виплати винагороди вищому керівництву державних банків і державних підприємств, аналіз пов'язаних з цим ризиків та шляхи врегулювання; письмові звернення (листи) на адреси КМУ, Мінфіну, МВФ, тощо; ▪ надання пропозицій Наглядовій раді щодо виплати заробітної плати голові та заступникам голови Правління Банку відповідно до п.10 Прикінцевих положень Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про Державний бюджет України на 2020 рік» та в подальшому, враховуючи постанову Кабінету Міністрів України від 26 жовтня 2020 р.

	<p>№996 «Деякі питання оплати праці керівників, членів виконавчих та винагороди членів наглядових рад суб'єктів господарювання державного сектору економіки», надання пропозиції Наглядовій раді щодо відміни дії відповідного рішення Наглядової ради;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ комітет ініціював розробку Політики винагороди, що охоплює як Правління, так і Наглядову раду; ▪ регулярний та всебічний перегляд актуальної інформації щодо судових справ, пов'язаних з оскарженням рішень Наглядової ради (проведення конкурсних відборів на посади у Правлінні); ▪ розгляд інших питань, внесених на розгляд Наглядової ради.
Комітет з питань аудиту	<ul style="list-style-type: none"> ▪ подання Наглядовій раді внутрішніх положень про всі структурні підрозділи підрозділу внутрішнього аудиту; ▪ перегляд Положення про комітет з питань аудиту з урахуванням рекомендацій НБУ; ▪ розробка нової організаційної структури підрозділу внутрішнього аудиту; ▪ координація залучення та надання послуг зовнішнім аудитором Банку; ▪ розгляд результатів зовнішнього аудиту та підготовка висновку про незалежність зовнішнього аудиту. Зокрема, комітет з питань аудиту розглянув річну фінансову звітність Банку за 2020 рік та звіт (висновки) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, що також включає висновок щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту, зокрема незалежності аудиторської фірми, а саме: <i>«Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми також надаємо комітету з питань аудиту Наглядової ради твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів»</i>. Приймаючи до уваги вищезазначені твердження/запевнення, комітет з питань аудиту здійснив контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), у тому числі дотримання відповідних етичних та професійних стандартів та надав підтвердження незалежності зовнішнього аудитора; ▪ нагляд за станом виконання рекомендацій НБУ після перевірки; ▪ надання рекомендацій Наглядовій раді щодо порядку проведення Програми забезпечення якості та вдосконалення функцій внутрішнього аудиту; ▪ розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту, повідомлення Правлінню про рекомендації підрозділу внутрішнього аудиту; ▪ розгляд звіту про оцінку майна Банку та повідомлення її підсумкових результатів Наглядовій раді; ▪ огляд опублікованої фінансової документації, підготовленої Банком; ▪ розгляд бюджету Наглядової ради на 2021 рік; бюджету підрозділу внутрішнього аудиту на 1 квартал 2021 року; бюджету Корпоративного секретаря на 1 квартал 2021 року та подання їх на затвердження Наглядовій раді;

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ обговорення існуючої практики розрахунку окупності інвестицій в ІТ, а також практики та процедури, що є відповідними для ІТ та контролю витрат інвестицій, визначення областей для вдосконалення; ▪ розгляд інших питань, внесених на розгляд Наглядової ради.
--	---

3.3. Процедури функціонування Наглядової ради та її комітетів

Порядок організації роботи Наглядової ради, зокрема порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття рішень та оформлення рішень Наглядової ради регулюються статтею 7 Закону про банки, іншими актами законодавства, Статутом та Положенням про НР.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради може проводитися:

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

Порядок організації роботи комітетів НР, зокрема порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття рішень та оформлення рішень НР регулюються відповідно до законодавства в положенні про комітети НР, затвердженими Наглядовою радою.

Подібно до Наглядової ради, організаційною формою роботи комітетів НР є чергові та позачергові засідання. Засідання комітетів НР можуть проводитися:

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

Рішення щодо конкретного способу проведення засідання комітету НР приймається головою відповідного комітету НР.

Функціонування Наглядової ради забезпечується корпоративним секретарем та службою корпоративного секретаря. На виконання своїх повноважень Наглядова рада також створила структурний підрозділ Банку - Центр корпоративного управління, який надаватиме додаткову підтримку Наглядовій раді, її комітетам, окремим членам Наглядової ради та корпоративному секретарю з питань корпоративного управління.

3.4. Оцінка ефективності Наглядової ради

На виконання вимог законодавства Наглядова рада здійснила самооцінку Наглядової ради в цілому, її комітетів та окремих членів Наглядової ради за 2020 рік (далі – **Оцінка**). Шість членів Наглядової ради, які займали посаду в Наглядовій раді на момент проведення Оцінки, брали участь в Оцінці.

За результатами Оцінки було встановлено, що Наглядова рада ефективно виконувала свої повноваження, серед іншого, у таких питаннях:

- **Стратегічне управління Банком.** Наглядова рада доклала максимум зусиль для розробки проекту Стратегії для його подання до Вищого органу, включаючи забезпечила належний рівень залучення Правління до процесу розробки Стратегії. Наглядова рада також вжила всіх необхідних заходів для нагляду за виконанням Правлінням бізнес плану розвитку Банку. Наглядова рада також переглянула стратегію управління проблемними активами та оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами. У 2020 році моніторинг проводився щомісяця на основі звітів Правління. У 2021 році Наглядова рада буде більш

активно спонукати Правління використовувати відповідні інструменти для зменшення портфеля проблемних активів.

- **Моніторинг дотримання бюджету та планових показників діяльності Банку.** З цією метою Наглядова рада затвердила бюджет Банку, проводила регулярні зустрічі з Правлінням щодо дотримання бюджету та планових показників діяльності Банку та обговорювала з головним ризик-менеджером Банку дотриманням Банком вимог до капіталу Банку.
- **Контроль ефективності системи управління ризиками.** Наглядова рада постійно контролювала впровадження політики управління ризиками, стратегії управління ризиками та дотримання декларації схильності до ризиків. В даний час Наглядова рада також переглядає політику винагороди Банку, щоб вона не стимулювала прийняття надмірного ризику. Також переглядається організаційна структура Банку.
- **Контроль ефективності системи комплаєнс контролю.** Наглядова рада вживала оперативних заходів із мінімізації комплаєнс-ризиків, розглядала та оперативно реагувала на запити підрозділу комплаєнсу Банку та головного комплаєнс-менеджера Банку, а також активно залучала підрозділ комплаєнсу Банку до процесу розробки внутрішніх документів Банку. Наглядова рада, коли було необхідно, підтримувала належну взаємодію з НБУ.
- **Розгляд результатів зовнішнього та внутрішнього аудиту.** Наглядова рада розглянула висновок зовнішнього та внутрішнього аудиту Банку та, після їх розгляду, визначила дії, які необхідно вжити. Наглядова рада також вживала відповідних заходів для усунення недоліків, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами.
- **Розвиток корпоративної культури в Банку.** Протягом 2020 року Наглядова рада переглядала кодекс етики Банку, кодекс корпоративного управління Банку та порядок повідомлення про неприйнятну поведінку / порушення в діяльності Банку. Перегляд відповідних документів був комплексним процесом, до якого Наглядова рада залучила внутрішні підрозділи Банку та її зовнішніх юридичних радників для розробки всебічного механізму впровадження корпоративної культури в Банку. На сьогоднішній день кодекс етики Банку, кодекс корпоративного управління та порядок повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності Банку були предметом багатьох обговорень. Відповідні документи найближчим часом мають бути доопрацьовані для розгляду експертами Міжнародного валютного фонду.

При цьому під час виконання своїх функцій Наглядова рада послідовно взаємодіяла з Правлінням та підрозділами контролю Банку.

Що стосується Правління, Наглядова рада проводила щотижневі зустрічі з головою Правління, розглядала щомісячні звіти голови Правління, проводила спеціальні зустрічі з відповідними членами Правління, запрошувала членів Правління брати участь у засіданнях Наглядової ради та комітетів НР, коли це було доречно.

Що стосується підрозділів контролю Банку, Наглядова рада оперативно реагувала на прохання керівників підрозділів контролю Банку, запрошувала працівників підрозділів контролю брати участь у засіданнях Наглядової ради та комітетів НР, коли це було доречно.

При цьому існує необхідність подальшого вдосконалення виконання рішень Наглядової ради Правлінням та підрозділами контролю Банку. З цією метою у 2021 році Наглядова рада планує більш активно контролювати стан виконання її рішень.

3.5. Оцінка ефективності роботи комітетів НР

Оцінка підтвердила, що комітети НР були ефективними та послідовно виконували свої обов'язки. Комітети НР забезпечили попереднє вивчення та підготовку до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Комітети НР також забезпечили незалежність та ефективність підрозділів контролю Банку. До участі у засіданнях комітетів НР запрошувались керівники підрозділів контролю Банку та члени Правління.

4. ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

У 2020 році Наглядова рада надала пріоритет розробці Стратегії, яка після затвердження Вищого органу закладе основу для подальших перетворень у діяльності Банку.

Наглядова рада також розпочала процес трансформації системи корпоративного управління Банку відповідно до найкращих міжнародних практик корпоративного управління. Наглядова рада забезпечила та здійснила ротачію Правління шляхом проведення конкурсних відборів на відповідні посади. З питань, що належать до її

компетенції, Наглядова рада завжди приймала обґрунтовані рішення в інтересах Банку та з метою досягнення цілей Банку, визначених Статутом.

Всі рішення, прийняті Наглядовою радою, повинні сприяти якісним змінам у фінансово-господарській діяльності Банку. Наглядова рада як стратегічний колегіальний орган управління Банком належним чином виконувала свої цілі.