

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними зборами акціонерів

Банку від 03.05.2024

(протокол № б/н від 03.05.2024)

## **ЗВІТ**

**про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «УКРСИББАНК» (включаючи план заходів  
щодо діяльності Наглядової ради АТ «УКРСИББАНК») за 2023 рік**

м. Київ, 2024

## **ВСТУП**

Цей звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «УКРСИББАНК» (далі - Банк), комітетів Наглядової ради Банку за 2023 рік (далі – Оцінка ефективності) і кожного члена Наглядової Ради, включаючи оцінку відповідності колективної придатності Наглядової Ради АТ «УКРСИББАНК» розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та/або банківської групи, до складу якої входить Банк, за 2023 рік було підготовлено на виконання вимог Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки та банківську діяльність», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України (затверджених рішенням Правління НБУ №814-рш від 03.12.2018) та Порядку проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку (далі – Наглядова рада), її комітетів і кожного члена Наглядової ради та перевірки щодо відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам та іншим вимогам, установленим законодавством, затверджений Наглядовою радою (протокол № 2022-11 від 16.12.2022) та статуту Банку.

Звіт є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

Оцінку ефективності умовно можна поділити на наступні складові:

- 1) оцінка відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк (далі – Оцінка колективної придатності);
- 2) щорічна оцінка ефективності діяльності Наглядової ради загалом і кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради;
- 3) вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами проведеної Оцінки ефективності;
- 4) формування плану заходів щодо діяльності Наглядової ради у 2024 році.

## **РОЗДІЛ І. ОЦІНКА КОЛЕКТИВНОЇ ПРИДАТНОСТІ**

Питання здійснення Оцінки колективної придатності віднесено Законом до виключної компетенції Наглядової ради (п. 25 ч. 7 ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність»).

**Оцінка відповідності колективної придатності Наглядової ради була проведена на підставі аналізу інформації отриманої із наступних джерел:**

- анкет, заповнених членами Наглядової ради;
- інформації про досвід та володіння спеціальними знаннями, наданої членами Наглядової ради;
- особових справ членів Наглядової ради (резюме, дипломи тощо);

- інформації щодо засідань Наглядової ради, проведених у період з 01.01.2023 по 31.12.2023, та присутності членів Наглядової ради на таких засіданнях;
- статутних та внутрішніх документів Банку;
- звітності Банку з питань ризиків за 1-3 квартали 2023 року;
- протоколів засідань комітетів Наглядової ради та Наглядової ради;
- організаційної структури Банку, затвердженої 21.12.2023 (протокол №2023-13 від 21.12.2023);
- інформації з загальнодоступних джерел.

З огляду на вимоги законодавства, проаналізовану вище інформацію та документи, володіння членами Наглядової ради знаннями, професійним та управлінським досвідом систематизоване наступним чином:

Спеціальні знання	ПІБ Голови Наглядової Ради	ПІБ Членів Наглядової Ради						
	Франсуа Бенароя, голова Наглядової Ради, представник БНП Паріба	Піотр (П'єр) Містковський, член Наглядової Ради, представник БНП Паріба	Люк Дельво, член Наглядової Ради, представник БНП Паріба	Маріуш Варич, член Наглядової Ради, незалежний член	Венсан МЕЦ, член Наглядової Ради, представник БНП Паріба	Бертран БАПП'ЄС, член Наглядової Ради, незалежний член	Зульфіра Ахмедова, член Наглядової Ради, представник ЄБРР	Шоломко Дмитро Анатолійович, член Наглядової Ради, незалежний член
Управління ризиками	X	X	X	X	X	X	X	X
Контроль за дотриманням норм (комплаєнс)	X	X	X	X	X	X	-	-
Внутрішній аудит	X	X	X	X	X	X	-	-
Фінанси, фінансовий облік та звітність	X	X	X	X	X	X	X	X
Інформаційні технології	X	X	X	X	X	X	X	X
Безпека	-	-	-	-	-	-	-	X
Роздрібний та корпоративний бізнес	X	X	X	X	X	X	X	X
Робота з проблемними активами	X	X	X	X	X	X	X	X
Інвестиційна діяльність	X	X	X	X	X	X	X	X
Казначейство	-	-	-	-	X	-	X	X
Призначення та винагороди	X	X	X	X	X	X	X	X
Стратегічне планування	X	X	X	X	X	X	X	X
Банківська діяльність (у т.ч. управління банком)	X	X	X	X	X	X	X	X
Корпоративне управління	X	X	X	X	X	X	X	X

Отже, отримана інформація за результатами проведеної Оцінки колективної придатності дає підстави зробити наступні висновки:

### 1.1. Щодо відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку.

Відповідно до п. 12.1 статуту Банку, Наглядова рада складається з 9 осіб.

Станом на 31.12.2023 до складу Наглядової ради входили 9 осіб: представники БНП Паріба Франсуа Бенароя, Піотр (П'єр) Мієтковський, Люк Дельво, Венсан МЕЦ, Клер Лозераль; незалежні члени Маріуш Варич, Бертран Барр'є та Шоломко Дмитро Анатолійович; представник ЄБРР Зульфїра Ахмедова.

Наглядові ради інших банків в Україні мають наступний кількісний склад:

(1) Наглядова рада АТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК» складається з 8 членів (<https://credit-agricole.ua/storage/files/statut-nova-redakciya-1.pdf>);

(2) Наглядова рада АТ «ОТП БАНК» складається з 8 членів (<https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/3a8/z8ddu2qka0r1wzo4brt9fy53bk5yuje5/statut04072023.PDF>);

(3) Наглядова рада АТ «ПУМБ» складається з 9 членів (<https://apim.pumb.ua/api/assets/pumb/4350e910-6d52-4047-9878-a2c280f6188b/statut-2023-z-vidmitkoyu-nbu.pdf>);

(4) Наглядова рада АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» складається з 9 членів (<https://raiffeisen.ua/storage/files/statut-2023-1.pdf>).

Тобто, з огляду на кількісний склад наглядових рад інших банків, кількісний склад Наглядової ради є обґрунтованим.

01.01.2024 було припинено повноваження Клер Лозераль за її заявою. З огляду на це Банк не включає до обсягу оцінки Клер Лозераль.

У листопаді 2023 року Банком було подано до НБУ пакет документів для отримання попереднього погодження кандидатури Войчеха Сасса на посаду незалежного члена Наглядової ради Банку. Наприкінці січня 2024 року Банк отримав погодження Войчеха Марії Сасса як кандидата на посаду незалежного члена Наглядової ради.

Питання обрання оновленого складу Наглядової ради включено до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, які мають відбутися у березні 2024 року.

Призначення п. Войчеха Марії Сасса на посаду незалежного члена Наглядової ради сприятиме підсиленню команди Наглядової ради та її незалежності.

## **1.2. Щодо відповідності незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо незалежності.**

В процесі проведення Оцінки колективної придатності Банком було встановлено, що незалежні члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо незалежності, ознак їх порушень не встановлено.

Всі члени Наглядової Ради спільно володіють спеціальними знаннями та управлінським і професійним досвідом в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності Банку та забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку.

## **1.3. Щодо відповідності колективної придатності Наглядової ради складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій.**

Банк надає свої послуги на підставі банківської ліцензії НБУ №75 від 05.10.2011р. та здійснює свою діяльність у відповідності до статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Банк є універсальний банком, проте його діяльність зосереджена, здебільшого, на наданні послуг роздрібному бізнесу.

Результати проведеної Оцінки колективної придатності свідчать, що всі члени Наглядової ради володіють знаннями та досвідом у сфері роздрібного бізнесу, що забезпечує належне виконання повноважень Наглядової ради.

Відповідно до п. 3.1 статуту Банку, Банк має право надавати також інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність як у національній, так і в іноземній валюті.

Банк, серед інших, здійснює професійну діяльність на ринках капіталу за напрямками депозитарної діяльності та торгівлі фінансовими інструментами. Зазначені види діяльності зобов'язують Банк дотримуватись додаткових вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Разом з цим, члени Наглядової ради володіють релевантними знаннями та досвідом у сфері ринків капіталу, що сприяє належному виконанню покладених на Наглядову раду завдань.

Також Наглядова рада систематично розглядає звіти Правління, які включають і питання бізнесу.

Тобто, всі члени Наглядової ради спільно володіють знаннями у напрямках діяльності Банку, а також мають відповідний досвід роботи, що підтверджує відповідність колективної придатності Наглядової ради складності, обсягам, виду та характеру здійснюваних Банком операцій.

#### **1.4. Щодо відповідності колективної придатності Наглядової ради організаційній структурі Банку.**

Організаційна структура Банку була затверджена Наглядовою радою 21.12.2023 (Протокол № 2023-13 від 21.12.2023).

Відповідно до затвердженої організаційної структури Наглядовій раді підпорядковуються: Правління, Головний ризик-менеджер – начальник департаменту ризик-менеджменту Банку (департамент ризик-менеджменту), Головний комплаєнс-менеджер – начальник департаменту комплаєнс контролю Банку (відповідальний працівник Банку) (департамент комплаєнс контролю), начальник департаменту внутрішнього аудиту (департамент внутрішнього аудиту). Підпорядковані підрозділи звітують перед Наглядовою радою відповідно до встановленого порядку та процедур.

Також Наглядова рада призначає корпоративного секретаря, який їй підзвітний.

Згідно організаційної структури Правління Банку складається з 8 членів та є повністю укомплектованим станом на 31.12.2023, забезпечено розподіл обов'язків між членами Правління та розподіл структурних підрозділів Банку, які перебувають у підпорядкуванні членів Правління.

Розподілені між членами Правління обов'язки та кураторство над структурними підрозділами Банку відповідають досвіду та спеціальним знанням, якими володіють члени Правління.

Наглядова рада систематично проводить оцінки ефективності Правління та підрозділів контролю, здійснює оцінку відповідності кваліфікаційним вимогам керівників Банку та керівників підрозділів контролю.

Серед іншого, Наглядова рада здійснює оцінку відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Правління, підрозділи контролю та корпоративний секретар Банку звітують Наглядовій раді про свою діяльність у порядку, встановленому внутрішніми документами Банку, що сприяє підтриманню продуктивних відносин між ними.

Члени Наглядової ради спільно володіють знаннями та досвідом, який дозволяє приймати виважені рішення щодо діяльності підпорядкованих їй підрозділів.

Тобто, все вищезазначене дає підстави стверджувати про відповідність колективної придатності Наглядової ради організаційній структурі Банку.

### **1.5. Щодо відповідності колективної придатності Наглядової ради профілю ризику Банку.**

Профіль ризику - результат оцінки рівня ризиків банку на певну дату до врахування заходів для мінімізації ризиків, а також з урахуванням таких заходів, у розрізі кожного з видів ризику та в агрегованому вигляді (пп. 30 п. 3 Положення «Про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затверджене постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018).

Результати оцінки основних ризиків, притаманних діяльності Банку, були підготовлені департаментом ризик-менеджментом та представлені на засіданні Правління 16.01.2024.

Основні висновки стратегії управління ризиками Банку є наступними:

У корпоративному секторі кредитна політика Банку полягає у формуванні кредитного портфеля переважно для мультинаціональних компаній, а також для великих українських корпорацій, агросектору та МСБ.

Для мультинаціональних компаній кредитна діяльність ґрунтується на підтримці, що надається Групою BNPP щодо стратегії, визначеної Групою BNPP для кожної мультинаціональної компанії, а також на корпоративній гарантії, що надається материнською компанією для покриття кредитів Банку, наданих місцевій дочірній компанії. Для великих компаній та агросектору сферою діяльності є переважно великі компанії, які добре диверсифіковані. Для МСБ підхід базується на статистичному підході та скоринговій карті.

У роздрібному бізнесі Банк розвиває свою основну діяльність у сфері споживчого кредитування, використовуючи скорингові картки для надання кредитів та широкий спектр показників для моніторингу якості портфеля. Для цього виду діяльності ключовою складовою також є сильна структура стягнення заборгованості.

Через війну управління банківським казначейством стає одним з ключових джерел доходів банку і вимагає навичок у сфері відсоткового ризику і ризику ринку капіталу.

Тобто ключові висновки за результатами останньої оцінки ризик профілю Банку направлені на мінімізацію ризиків за напрямками роздрібного та корпоративного бізнесу Банку.

Відповідно до організаційної структури Банку, Головний ризик-менеджер напряму підпорядковується Наглядовій раді. Він є головною посадовою особою Банку, відповідальною за управління ризиками.

Головний ризик-менеджер є одночасно начальником департаменту ризик-менеджменту Банку, якому підпорядковується відповідний департамент, який є підрозділом з управління ризиками у розумінні Постанови Правління НБУ №64.

Наглядовою радою створено комітет з ризиків, який забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками Банку та надає Наглядовій раді допомогу з питань управління ризиками для прийняття нею рішень. Комітет з ризиків подає Наглядовій раді не рідше одного разу на квартал звіти з питань ризиків Банку, які Наглядова рада розглядає та приймає відповідні рішення (за необхідності).

Відповідно Постанови Правління НБУ №64, Наглядова рада затверджує ряд внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, а саме: організаційну структуру системи управління ризиками; декларацію схильності до ризиків; стратегію управління ризиками; кредитну політику; політику управління ризиками; політику запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку; процедуру ескалації порушень лімітів ризиків; порядок, форму, наповнення та періодичність надання звітів суб'єктам системи управління ризиками; методику виявлення суттєвих ризиків; План відновлення діяльності (Recovery Plan); План забезпечення безперервної діяльності (BCP - Business Continuity Plan); План фінансування в кризових ситуаціях (CFP-Contingency Funding Plan); Програму фінансування; Порядок здійснення операцій із пов'язаними з банком особами; Кодекс поведінки (етики); Політику запобігання конфліктам інтересів, уключаючи процедуру забезпечення дотримання норм щодо запровадження такої політики; Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку/порушення в діяльності банку (whistleblowing policy mechanism).

Додатково варто відзначити, що всі вісім членів Наглядової ради володіють спеціальними знаннями, а також мають досвід роботи, необхідні для виконання покладених на них завдань у сфері управління ризиками.

У свою чергу результати Оцінки колективної придатності свідчать, що члени Наглядової ради Банку володіють належним рівнем знань та досвіду за напрямками роздрібного та корпоративного бізнесу Банку, що дає їм змогу виконувати свої обов'язки на високому професійному рівні. Тобто, колективна придатність Наглядової ради відповідає профілю ризику Банку.

#### **1.6. Щодо відповідності колективної придатності Наглядової ради особливостям діяльності Банку як системно важливого.**

Рішенням Національного банку України № 95-рш від 08.03.2023 Банк був визначений системно важливим банком.

Регулятором встановлені додаткові вимоги до Банку, щоб знизити ймовірності їхнього банкрутства. Наприклад, для Банку установлюється буфер системної важливості. Банк формує буфер системної важливості понад нормативне значення достатності основного капіталу. Буфер капіталу підвищує спроможність банку покривати неочікувані збитки, що знижує ризик дефолту та масштаб його наслідків.

Також Банк зобов'язаний дотримуватися підвищеного нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – не більше ніж 20 відсотків (загальна вимога – 25%).



Встановлені вимоги створюють додаткове навантаження на Наглядову раду в частині здійснення посиленого контролю за діяльністю Правління Банку та системою управління ризиками Банку.

Відповідно до проведеного аналізу інформації щодо членів Наглядової ради, всі члени Наглядової ради мають досвід у банківському/фінансовому секторі не менше 3 років, що сприяє та забезпечує ефективне здійснення діяльності Банку як системно важливого.

Наглядова рада відповідає вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», з огляду на те, що при Наглядовій раді функціонують:

(1) аудиторський комітет Наглядової ради, який здійснює свою діяльність, зокрема, згідно Положення «Про аудиторський комітет Наглядової ради Банку», затвердженого рішенням Наглядової ради (протокол №2023-13 від 21.12.2023). Головою аудиторського комітету Наглядової ради є Маріуш Варич, який є незалежним директором;

(2) комітет з ризиків Наглядової ради, який здійснює свою діяльність, зокрема, згідно Положення «Про комітет з ризиків Наглядової ради Банку», затвердженого рішенням Наглядової ради (протокол №2023-13 від 21.12.2023). Головою комітету з ризиків Наглядової ради є Дмитро Шоломко, який є незалежним директором;

(3) комітет з призначень та винагород Наглядової ради, який здійснює свою діяльність, зокрема, згідно Положення «Про комітет з призначень та винагород Наглядової ради Банку», затвердженого рішенням Наглядової ради (протокол №2023-13 від 21.12.2023). Головою комітету з призначень та винагород Наглядової ради є Маріуш Варич, який є незалежним директором;

(4) комітет комплаєнс Наглядової ради, який здійснює свою діяльність, зокрема, згідно Положення «Про комітет комплаєнс Наглядової ради Банку», затвердженого рішенням Наглядової ради (протокол №2023-13 від 21.12.2023). Головою комітету комплаєнс Наглядової ради є Люк Дельво, який є представником акціонера Банку.

Тобто, відповідність всім зазначеним вище вимогам свідчить про відповідність колективної придатності Наглядової ради особливостям діяльності Банку, як системно важливого.

#### **1.7. Щодо відповідності колективної придатності Наглядової ради особливостям діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.**

Банк є відповідальною особою банківської групи (згідно рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 22 березня 2013 року №149) у складі:

- (1) АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК»;
- (2) ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ»;
- (3) ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «УКРСИБ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»;
- (4) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРСИБ-ФІНАНС».

Контролером зазначеної банківської групи є БНП ПАРІБА С.А.

Діяльність банківської групи направлена на надання фінансових та страхових послуг.

Питання корпоративного управління в банківській групі, серед іншого, регулюється Порядком про корпоративне управління іноземної банківської групи. Так, згідно цього порядку корпоративне управління в іноземній банківській групі здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, внутрішніми документами банківської групи, а також шляхом участі представників контролера банківської групи в колегіальних органах учасників банківської групи.



Представники контролера банківської групи є в Наглядовій раді, тобто зазначена особливість банківської групи є імплементованою у діяльність Банку.

Наведене вище дає підстави стверджувати, що колективна придатність Наглядової ради враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

**1.8. Щодо відповідності колективної придатності Наглядової ради вимозі щодо достатньої кількості членів Наглядової ради, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що забезпечує ефективне та зважене прийняття рішень.**

Як зазначалось вище, станом 31.12.2023 Наглядова рада була повністю укомплектована та складалась з 9 членів. Втім з 01.01.2024 Наглядова рада складається з 8 членів.

Результати проведеної оцінки свідчать про наступне володіння членами Наглядової ради спеціальними знаннями та досвідом:

Спеціальні знання	ШБ Голови Наглядової Ради	ШБ Членів Наглядової Ради						
	Франсуа Бенароя, голова Наглядової Ради, представник БНП Паріба	Піотр (П'єр) Містковський, член Наглядової Ради, представник БНП Паріба	Люк Дельво, член Наглядової Ради, представник БНП Паріба	Маріуш Варич, член Наглядової Ради, незалежний член	Венсан МЕЦ, член Наглядової Ради, представник БНП Паріба	Бертран БАРР'Є, член Наглядової Ради, незалежний член	Зульф'іра Ахмедова, член Наглядової Ради, представник ЄБРР	Шоломко Дмитро Анатолійович, член Наглядової Ради, незалежний член
Управління ризиками	X	X	X	X	X	X	X	X
Контроль за дотриманням норм (комплаєнс)	X	X	X	X	X	X	-	-
Внутрішній аудит	X	X	X	X	X	X	-	-
Фінанси, фінансовий облік та звітність	X	X	X	X	X	X	X	X
Інформаційні технології	X	X	X	X	X	X	X	X
Безпека	-	-	-	-	-	-	-	X
Роздрібний та корпоративний бізнес	X	X	X	X	X	X	X	X
Робота з проблемними активами	X	X	X	X	X	X	X	X
Інвестиційна діяльність	X	X	X	X	X	X	X	X
Казначейство	-	-	-	-	X	-	X	X
Призначення та винагороди	X	X	X	X	X	X	X	X
Стратегічне планування	X	X	X	X	X	X	X	X
Банківська діяльність (у т.ч. управління банком)	X	X	X	X	X	X	X	X
Корпоративне управління	X	X	X	X	X	X	X	X

Вищенаведена інформація свідчить, що всі 8 членів Наглядової ради спільно володіють спеціальними знаннями та управлінським і професійним досвідом роботи за наступними напрямками: управління ризиками, фінанси, роздрібний та корпоративний бізнес, безпека, інформаційні технології, робота з проблемними активами, інвестиційна діяльність, казначейство, корпоративне управління.

Заплановане обрання нового складу Наглядової ради у березні 2024 року має сприяти покращенню колективної придатності Наглядової ради у наведених сферах.

Наявність спеціальних знань та відповідного досвіду сприяє професійному обговоренню питань на засіданнях Наглядової ради та її комітетів.

Разом з цим члени Наглядової ради усвідомлюють, що такі сфери спеціальних знань як безпека і казначейство потребують додаткової уваги членів Наглядової ради. У зв'язку з чим у 2024 році Наглядова рада планує підвищити колективну придатність Наглядової ради у цих сферах.

Оцінені спеціальні знання та управлінський і професійний досвід членів Наглядової ради є невід'ємними складовими матриці профілю Наглядової ради та підтверджують можливість членів Наглядової ради приймати виважені рішення з питань діяльності Банку.

Тобто, до складу Наглядової ради входить достатня кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що забезпечує ефективне та зважене прийняття рішень.

**1.9. Щодо відповідності колективної придатності Наглядової ради стосовно досвіду роботи членів Наглядової ради у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.**

Відповідно до отриманої та наявної інформації, всі члени Наглядової ради, включаючи голову Наглядової ради, мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

**1.10. Щодо можливості членів Наглядової ради приділяти достатньо часу участі у засіданнях Наглядової ради та її комітетів.**

За результатами проведеної оцінки діяльності Наглядової ради у 2023 році, було проведено:

- 14 засідань Наглядової ради: 5 чергових засідання та 9 позачергових засідань. Середній відсоток участі членами Наглядової ради у засіданнях Наглядової ради становить 99,5%.
- 5 засідань комітету з ризиків Наглядової ради: 4 чергових засідання та 1 позачергове засідання. Середній відсоток участі членами Наглядової ради у засіданнях комітету з ризиків Наглядової ради становить 100%.
- 11 засідань аудиторського комітету Наглядової ради: 4 чергових засідання та 7 позачергових засідань. Середній відсоток участі членами Наглядової ради у засіданнях аудиторського комітету Наглядової ради становить 93%.
- 4 чергових засідання комітету комплаєнсу Наглядової ради. Середній відсоток участі членами Наглядової ради у засіданнях комітету комплаєнсу Наглядової ради становить 100%.
- 9 засідань комітету з призначень та винагород Наглядової ради: 4 регулярних засідання та 5 позапланових засідань. Середній відсоток участі членами комітету з призначень та винагород на засіданнях складає приблизно 98,9%.

Наведені вище показники кількості проведених засідань Наглядової ради та її комітетів та відсоток участі членів Наглядової ради у таких засіданнях свідчать про те, що члени Наглядової ради приділяють достатньо часу діяльності та роботі Наглядової ради та її комітетів.

### 1.11. Щодо відповідності колективної придатності Наглядової ради вимогам щодо відповідності ознакам бездоганної ділової репутації.

У процесі Оцінки колективної придатності від членів Наглядової ради, серед іншого, було отримано анкети, які містять інформацію щодо відсутності ознак членів Наглядової ради, які б могли свідчити про не бездоганність ділової репутації членів Наглядової ради, у розумінні Положення «Про ліцензування банків», затвердженого постановою Правління Національного банку України 22.12.2018 № 149.

Тобто, все вищевикладене дає підстави стверджувати про відповідність ділової репутації членів Наглядової ради вимогам законодавства.

### 1.12. Щодо відповідності колективної придатності Наглядової ради вимогам щодо відсутності конфліктів інтересів у членів Наглядової ради.

Відповідно до декларацій щодо наявності/відсутності конфліктів інтересів, наданих департаментом комплаєнс контролю та заповнених анкет членами Наглядової ради, підтверджено відсутність конфліктів інтересів у членів Наглядової ради.

Разом з цим Банк не володіє інформацією, яка б могла свідчити про наявність такого конфлікту або про ознаки його виникнення.

При цьому члени Наглядової ради ознайомлені з правилами та процедурами, встановленими в Банку для запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів, зокрема з їхнім зобов'язанням утриматись від участі в будь-якому прийнятті рішень, які могли б поставити їх в ситуації виникнення конфлікту інтересів.

### 1.13. Щодо матриці профілю Наглядової ради.

За результатами проведеної Оцінки колективної придатності Наглядовою радою складено матрицю профілю Наглядової ради, у вигляді окремого документа.

## РОЗДІЛ II. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ

### 2.1. Щодо відповідності складу Наглядової ради, станом на 31.12.2023, вимогам законодавства.

ПІБ	Посада	Відповідність кваліфікаційним вимогам	Паралельна професійна діяльність	Участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів				
				Наглядова рада	Комітет комплаєнс	Комітет з призначень та винагород	Комітет з ризиків	Аудиторський комітет
<b>Франсуа Бенароя</b>	Голова Наглядової ради, представник БНП Паріба	відповідає	Керівник ЕМ, БНП Паріба, Франція	14 з 14	-	9 з 9	-	-
<b>Маріуш Варич</b>	Член Наглядової ради, незалежний член	відповідає	Незалежний член Наглядової Ради БНП Паріба, Польща; Незалежний член Наглядової Ради Селена ФМ, Польща; Незалежний член Наглядової Ради,	14 з 14	4 з 4	9 з 9	-	11 з 11

			Група SIGNAL IDUNA, Польща					
<b>Венсан Мец</b>	Член Наглядової ради, представник БНП Паріба	відповідає	Керівник (CEO) БНП Паріба Споживче кредитування, "Внутрішнє споживче кредитування", Франція	14 з 14	-	8 з 9	-	-
<b>Люк Дельво</b>	Член Наглядової ради, представник БНП Паріба	відповідає	Старший радник – Міжнародний роздрібний бізнес, БНП Паріба СА, Франція	14 з 14	4 з 4	9 з 9	5 з 5	10 з 11
<b>Бертран Барр'є</b>	Член Наглядової ради, незалежний член	відповідає	ТОВ «Жанте Україна», партнер	14 з 14	-	-	-	10 з 11
<b>Зульфіра Ахмедова</b>	Член Наглядової ради, представник ЄБРР	відповідає	Головний заступник директора, Асоційований директор, старший банкір, Фінансові установи, Керівник відділу інвестицій у Центральній Азії та Монголії, ЄБРР, Великобританія	14 з 14	-	-	5 з 5	-
<b>П'єр М'єтковскі</b>	Член Наглядової ради, представник БНП Паріба	відповідає	Керуючий директор (Керівник відділу інвестиційного банкінгу в країнах ЦСЄ, Греція та Ізраїль) БНП Паріба, Франція	13 з 14	-	-	5 з 5	
<b>Дмитро Шоломко</b>	Член Наглядової ради, незалежний член	відповідає	Директор з розвитку бізнесу у Східній Європі (Google Inc.)	14 з 14	-	-	5 з 5	10 з 11

Як вже зазначалось вище, згідно Статуту Банку Наглядова рада складається з 9 членів.

Наглядова рада у поточному складі була обрана Загальними зборами акціонерів (протокол від 24.05.2023). Наприкінці 2023 року Банк отримав заяву про припинення повноважень члена Наглядової ради Клер Лозераль з 01.01.2024. Поточний склад Наглядової ради дозволяє Наглядовій раді приймати рішення з питань її компетенції та відповідає вимогам законодавства.

Призначення п. Войчеха Марії Сасса на посаду незалежного члена Наглядової ради сприятиме підсиленню команди Наглядової ради та її незалежності.

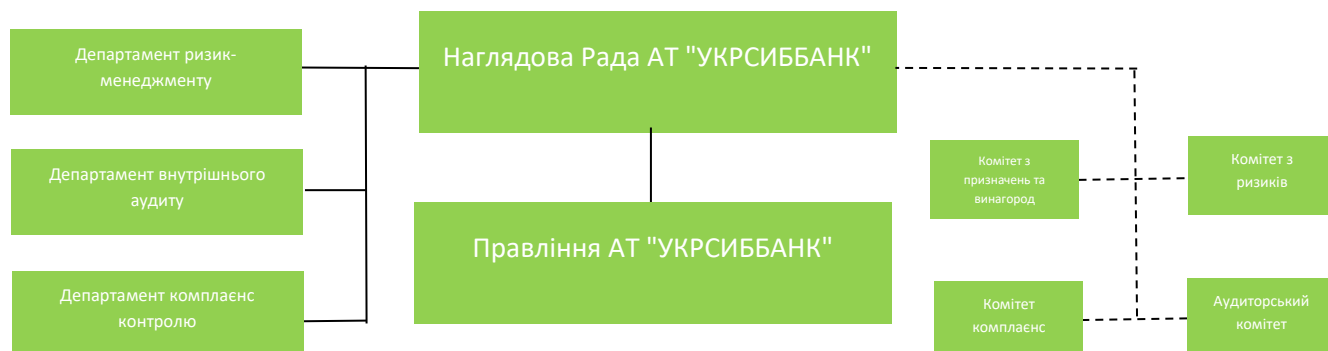
Станом на 31.12.2023 Наглядова рада включає трьох незалежних членів, що відповідає вимогам Закону.

Тобто, наведений склад Наглядової ради відповідає вимогам законодавства та статуту Банку.

Разом з цим, слід додати, що питання відповідності складу Наглядової ради особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк було досліджено у Розділі I. цього Звіту.

## 2.2. Структура Наглядової ради

Структура Наглядової ради відповідно до організаційної структури Банку станом на 31.12.2023.



Детальна інформація про підпорядкування структурних підрозділів наведена у п.1.4. цього звіту.

Про функціонування комітетів Наглядової ради було зазначено у п.1.6 цього звіту.

Відповідно до схематичного зображення структури Наглядової ради та наведеної інформації в цьому звіті, структура Наглядової ради відповідає вимогам законодавства.

**2.3. Щодо оцінки компетентності та ефективності кожного комітету Наглядової ради, інформація про переліку та персональний склад комітетів Наглядової ради, станом на 31.12.2023, їх функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, які розглядали комітети Наглядової ради.**

**Станом на 31.12.2023 при Наглядовій раді функціонують наступні комітети:**

<b>Комітет комплаєнс, у складі:</b>	<b>Комітет з призначень та винагород, у складі:</b>	<b>Комітет з ризиків, у складі:</b>	<b>Аудиторський комітет, у складі:</b>
Люк Дельво (голова комітету)	Маріуш Варич (голова комітету)	Дмитро Шоломко (голова комітету)	Маріуш Варич (голова комітету)
Маріуш Варич	Франсуа Бенароя	Люк Дельво	Бертран Барр'є
Клер Лозераль	Люк Дельво	П'єр М'єтковскі	Дмитро Шоломко
	Венсан Мец	Зульфїра Ахмедова	Люк Дельво

Персональний склад кожного з комітетів Наглядової ради затверджений Наглядовою радою (протокол №2023-8 від 23.06.2023).

Функціональні повноваження комітетів Наглядової ради, кількість проведених засідань та питання, які розглядали комітети Наглядової ради у 2023 році були наступними:

Комітет з призначень та винагород
↓
Було проведено 9 засідань комітету (4 чергових засідання та 5 позачергових засідань), на яких було розглянуто понад 50 питань порядку денного та прийнято відповідні рішення.
↓
Комітет звітував Наглядовій раді та надавав їй рекомендації у таких сферах відповідальності як: управління персоналом, винагорода (надання пропозиції CRP, презентація бюджету, оновлення документів Банку з питань винагороди), призначення (надання пропозицій щодо припинення повноважень, призначення членів Правління та впливових осіб, пропозицій щодо трудових контактів керівників Банку) тощо.

Комітет комплаєнс
↓
Було проведено 4 чергових засідання комітету, на яких було розглянуто понад 20 питань порядку денного та прийнято відповідні рішення.
↓
Комітет звітував Наглядовій раді та надавав їй рекомендації у таких сферах відповідальності як: організація Департаменту комплаєнс контролю, основні показники діяльності, використання права вето Головним комплаєнс менеджером, захист інтересів клієнтів, професійна етика (в т.ч. конфлікт інтересів, кодекс поведінки та ін.), цілісність ринку, результати досліджень подій шахрайства, контролі та управління комплаєнс ризиком, контроль за захистом персональних даних, впровадження документів з комплаєнсу, зміни у законодавстві, фінансова безпека та запобігання відмиванню коштів тощо.

Комітет з ризиків
↓
Було проведено 5 засідань комітету (4 чергових засідання та 1 позачергове засідання), на яких було розглянуто понад 90 питань порядку денного та прийнято відповідні рішення.
↓
Комітет надавав Наглядовій раді висновки про загальну нинішню та майбутню готовність Банку прийняти ризики, підтримував Наглядову раду в нагляді за виконанням стратегії щодо управління ризиками в діяльності Банку, контролював повноту заходів, спрямованих на усунення недоліків у системі управління ризиками, здійснював контроль за тим, що ціни зобов'язань та активів, що пропонуються клієнтам, враховують бізнес-модель Банку та стратегію ризику тощо.
Комітетом були розглянуті такі питання на шоквартальній основі: ключові макроекономічні тенденції (економічні, правові та політичні), Звіт з ризиків, Звіт по рішенням щодо кредитних файлів, які знаходяться в межах повноважень Комітету з ризиків, пропозиція щодо лімітів основних транзакцій, специфічні квартальні звіти інших бізнес-ліній, документи з управління ризиками, які мають бути затверджені Наглядовою радою Банку.

Аудиторський комітет
↓
Було проведено 11 засідань комітету (4 чергових засідання та 7 позачергових засідань), на яких було розглянуто понад 89 питань порядку денного та прийнято відповідні рішення.
↓

Комітет звітував Наглядовій раді та надавав їй рекомендації у таких сферах відповідальності як: організація і ресурси внутрішнього аудиту, виконання плану аудиту, звіт по перевірках, результати оцінки ризиків, план аудиту на наступний рік, оцінка системи внутрішнього контролю Банку, підтвердження незалежності внутрішнього аудиту, моніторинг виконання рекомендацій, звіт зовнішнього аудиту тощо.

Відповідно до статуту Банку та Положення про Наглядову раду, а також Положення про кожен Комітет, комітети Наглядової ради працюють у порядку, передбаченому цими положеннями.

Тобто, наведена вище інформація свідчить про ефективну роботу кожного комітету Наглядової ради протягом 2023 року.

Склад комітетів відповідає вимогам внутрішніх положень Банку та чинного законодавства.

Кількість проведених засідань та розглянутих питань свідчить про належне виконання завдань комітетів Наглядової ради з попереднього вивчення і підготовки питань до розгляду Наглядовою радою.

#### **2.4. Щодо наданої аудиторським комітетом Наглядової ради інформації щодо оцінки незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту Банку.**

Аудиторським комітетом Наглядової ради було підтверджено незалежність компанії Deloitte для проведення обов'язкового аудиту відповідно до Кодексу Етики для професійних бухгалтерів (IESBA) та що всі підрозділи Deloitte незалежні, а їх об'єктивність не скомпроментована (рішення аудиторського комітету Наглядової ради № 2023-10 від 30 листопада 2023 року).

#### **2.5. Щодо відповідності професійної придатності членів Наглядової ради з урахуванням ефективності їх роботи в Наглядовій раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.**

Питання оцінки знань і досвіду членів Наглядової ради висвітлено у п. 1.8 цього Звіту, оцінки конфліктів інтересів у п. 1.12 цього звіту.

Щодо оцінки наявності достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради Банку, то станом на 31.12.2023 члени Наглядової ради рівні у своїх правах та обов'язках. Додатково це питання досліджувалось у п. 1.10 цього Звіту.

Щодо наявності розкриття конфліктів інтересів у членів Наглядової ради або відмови членів Наглядової ради від участі у прийнятті рішень через конфлікти інтересів, то згідно наявної у Банку інформації у 2023 році у членів Наглядової ради були відсутні конфлікти інтересів. Зазначена інформація була додатково підтверджена членами Наглядової ради, шляхом заповнення відповідних декларацій. Додатково це питання розкривалось вище, у п. 1.12 цього Звіту.

Протягом 2023 року члени Наглядової ради приймали рішення ґрунтуючись виключно на вимогах законодавства, внутрішніх документах Банку.

Обговорення між членами Наглядової ради питань порядку денного свідчить про вагомість прийнятих рішень на діяльність Банку, що дає підстави вважати про усвідомлення ними своїх рішень і почуття моральної відповідності за свою поведінку.



Прийняття членами Наглядової ради рішень завжди передувало ознайомлення з матеріалах та всебічна оцінка наявної (наданої) інформації.

У 2023 році у Банка були відсутні підстави вважати, що члени Наглядової ради безвідповідально ставилися до виконання своїх службових обов'язків.

Також у 2023 році були відсутні випадки не збереження / передачі членами Наглядової ради майна / документів Банку при припиненні їх повноважень.

Отже, наведена вище інформація дає підстави вважати професійну придатність членів Наглядової ради з урахуванням ефективності їх роботи в Наглядовій раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення, такою, що відповідає вимогам законодавства, внутрішніх документів Банку та сприяє ефективному виконанню ними своїх обов'язків.

## **2.6. Щодо оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, у тому числі інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.**

Перш за все слід зазначити, що у Банка відсутні критерії оцінки ефективності кожного члена Наглядової ради. Оцінка ефективності завжди проводиться щодо всього складу Наглядової ради, адже свою діяльність члени Наглядової ради здійснюють колегіально.

Так, результати проведеної Оцінки колективної придатності дають змогу прийти до наступного:

- ✓ 8 з 8 членів Наглядової ради володіють знаннями та досвідом роботи у сфері управління ризиками;
- ✓ 6 з 8 членів Наглядової ради володіють знаннями та досвідом роботи у сфері контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- ✓ 6 з 8 членів Наглядової ради володіють знаннями та досвідом роботи у сфері внутрішнього аудиту;
- ✓ 8 з 8 членів Наглядової ради володіють знаннями та досвідом роботи у фінансів, фінансового обліку та звітності;
- ✓ 8 з 8 членів Наглядової ради володіють знаннями та досвідом роботи у сфері інформаційних технологій;
- ✓ 1 з 8 членів Наглядової ради володіють знаннями та досвідом роботи у сфері безпеки;
- ✓ 8 з 8 членів Наглядової ради володіють знаннями та досвідом роботи у роздрібного та корпоративного бізнесу;
- ✓ 8 з 8 членів Наглядової ради володіють знаннями та досвідом роботи у сфері роботи з проблемними активами;
- ✓ 8 з 8 членів Наглядової ради володіють знаннями та досвідом роботи у сфері інвестиційної діяльності;
- ✓ 3 з 8 членів Наглядової ради володіють знаннями та досвідом роботи у сфері казначейства;
- ✓ 8 з 8 членів Наглядової ради володіють знаннями та досвідом роботи у сфері призначень та винагород;
- ✓ 8 з 8 членів Наглядової ради володіють знаннями та досвідом роботи у сфері стратегічного планування;
- ✓ 8 з 8 членів Наглядової ради володіють знаннями та досвідом роботи у сфері банківської діяльності (у т.ч. управління банком);

✓ 8 з 8 членів Наглядової ради володіють знаннями та досвідом роботи у сфері корпоративного управління;

Повторюючи п. 1.8. цього Звіту, члени Наглядової ради усвідомлюють, що такі сфери спеціальних знань як безпека і казначейство потребують додаткової уваги членів Наглядової ради. У зв'язку з чим у 2024 році Наглядова рада планує пройти навчання з метою підвищення колективної придатності Наглядової ради у цих сферах. Зазначена інформація свідчить про компетентність членів Наглядової ради.

Всі члени Наглядової ради станом на 31.12.2023 здійснюють діяльність у інших юридичних особах. Детальна інформація наведена у п. 2.1. цього Звіту.

Слід зазначити, що, згідно інформації, зазначеної у п. 1.10. цього Звіту загальний відсоток участі членів Наглядової ради у її засіданнях становить понад 99%, що свідчить про активну участь членів Наглядової ради у її засіданнях.

Розглянуті питання завжди супроводжуються попереднім обговоренням між членами Наглядової ради, протягом яких кожен член Наглядової ради має можливість вільно висловити свою думку.

Прийняття рішень з питань порядку денного завжди супроводжується обопільною згодою всіх членів Наглядової ради.

Тобто, вся вищенаведена інформація підтверджує компетентність та ефективність кожного члена Наглядової ради.

## **2.7. Інформація про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються під час прийняття Наглядовою радою рішень.**

Станом на 31.12.2023 внутрішня структура Наглядової ради була наступною:

- ✓ Голова Наглядової ради – 1 посада;
- ✓ Члени Наглядової ради – 8 посад.

Зазначена внутрішня структура відповідає вимогам до складу наглядових рад, згідно законодавства та внутрішніх документів Банку.

Відповідно до п. 12.15 статуту Банку засідання Наглядової ради проводяться шляхом:

- ✓ безпосереднього зібрання осіб, які входять до складу Наглядової Ради, у визначеному місці, або
- ✓ аудіо (телефонної) та / або відеоконференції та / або з використанням програмно-технічного комплексу (корпоративною електронною поштою).

Порядок прийняття рішень Наглядової ради регулюється статутом Банку, Положенням «Про Наглядову раду Банку» та іншими внутрішніми документами Банку та чинним законодавством.

Тобто, внутрішня структура Наглядової ради та способи проведення засідань Наглядової ради дозволяють їй ефективно та у необхідний строк приймати рішення з питань її компетенції.

## **2.8. Вплив діяльності Наглядової ради на зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.**

Протягом 2023 року діяльність Наглядової ради була зосереджена на контролі за організацією безперервної роботи Банку в умовах війни.

Головною цінністю Банку було забезпечення безпеки працівників Банку при виконанні покладених на них посадових обов'язків.

Тому Наглядова рада систематично контролювала реалізацію зазначеної задачі.

У 2023 році Наглядова рада значну частину свого часу приділила роботі з призначень керівників підрозділів контролю.

Так у липні 2023 року на посаду Головного комплаєнс-менеджера, Начальника Департаменту комплаєнс-контролю, Відповідального працівника за фінансовий моніторинг було призначено п. А. Левкович.

Також у липні 2023 року Наглядовою радою було прийнято рішення звернутись до НБУ з метою отримання попереднього погодження кандидатури п. П'єра Ксав'є Фарелли на посаду Головного ризик-менеджера – Начальника Департаменту ризик-менеджменту. На жаль, у 2023 році процес з погодженням та призначенням п. П'єра Ксав'є Фарелли остаточно вирішено не було, тому у 2024 році Наглядова рада продовжує роботу щодо призначення Головного ризик-менеджера – Начальника Департаменту ризик-менеджменту.

Серед іншого, у липні 2023 року Наглядова рада прийняла рішення звернутись до НБУ з метою отримання попереднього погодження кандидатури п. І. Левківського на посаду Начальника Департаменту внутрішнього аудиту Банку. У зв'язку тим, що рішення НБУ про погодження п. І. Левківського на посаду Начальника Департаменту внутрішнього аудиту Банку було отримано Банком наприкінці січня 2024 року, призначення на посаду відбулося згодом у лютому 2024 року.

Зазначені вище дії Наглядової ради по призначенню керівників підрозділів контролю сприяли зміцненню 2-3 ліній захисту Банку та системи управління ризиками в цілому, що сприяло виконанню обов'язку Наглядової ради по забезпеченню ефективного функціонуванню функцій ризиків, комплаєнсу, фінансового моніторингу та внутрішнього аудиту в Банку.

Також, у серпні 2023 року Наглядовою радою було призначено п. А. Громко на посаду Заступника Голови Правління – Начальника Департаменту фінансів, що сприяло повному комплектуванню складу Правління Банку та забезпеченню дій щодо управління, контролю і кураторства за роботою фінансового департаменту Банку.

Додатково, у вересні 2023 року, Наглядова рада з метою виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» призначила п. Т. Ванієву на посаду корпоративного секретаря Банку.

Велика частина роботи Наглядової ради була присвячена забезпеченню належного рівня корпоративного управління в Банку. Серед іншого, Наглядовою радою було забезпечено розроблення оновленого проекту статуту Банку та винесення його на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку з подальшим направленням до НБУ.

Також Наглядовою радою у 2023 році було забезпечено опрацювання внутрішніх положень про органи управління Банку. Як наслідок Наглядова рада забезпечила винесення на розгляд та подальше затвердження Загальними зборами акціонерів Банку оновлених Положення про Загальні збори акціонерів Банку, Положення про Наглядову раду Банку та Положення про Правління Банку.

У 2023 році Наглядова рада, серед іншого, проводила засідання на яких з встановленою законодавством періодичністю здійснювався розгляд звітності Правління та підрозділів контролю Банку.

Як наслідок вищезазначені дії Наглядової ради сприяли зростанню операційного доходу за 2023 рік, у порівнянні з 2022 роком. При цьому у 2023 році зросли процентні доходи Банку та прослідковується збільшення обсягу чистого непроцентного доходу Банку.

Тобто, все вищезазначене дає підстави стверджувати, що діяльність Наглядової ради у 2023 році мала прямий позитивний вплив на фінансово-господарську діяльність Банку.

**2.9. Взаємодія Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю Банку; якість взаємодії між членами Наглядової ради під час засідань Наглядової ради і якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень.**

Взаємодія Наглядової ради, Правління та підрозділів контролю Банку побудована наступним чином.

Кожного кварталу Голова Правління Банку звітує на чергових засіданнях Наглядової ради щодо поточної діяльності Банку; Заступник Голови Правління – Начальник департаменту фінансів Банку - щодо питань фінансів; Заступник Голови Правління – Начальник юридичного департаменту – щодо юридичних питань; керівники підрозділів контролю – щодо поточного стану роботи підпорядкованих їм підрозділів та в рамках звітності, передбаченої для таких підрозділів.

Заступник Голови Правління – Начальник департаменту корпоративного бізнесу та Заступник Голови Правління з питань роздрібного бізнесу раз на рік звітують на чергових засіданнях Наглядової ради щодо питань корпоративного та роздрібного бізнесу.

Слід зазначити, що члени Наглядової ради систематично проводять зустрічі з членами Правління та керівниками підрозділів контролю щодо окремих питань діяльності Банку, що сприяє більш ефективному прийняттю рішень на засіданнях Наглядової ради.

Додатково, при розгляді питань порядку денного на засіданнях Наглядової ради, члени Наглядової ради активно обговорюють такі питання порядку денного між собою, у тому числі у письмовій формі, що сприяє вираженню думки кожного члена Наглядової ради та його бачення можливого проекту рішення. Слід зазначити, що це питання додатково розкривалось у п. 2.5. цього Звіту.

Щодо контролю якості виконання прийнятих Наглядовою радою рішень, то відповідальною особою за цей напрямок є Корпоративний секретар Банку. Так, Корпоративний секретар систематизує прийняті Наглядовою радою рішення, які потребують подальшого виконання, у «to do list», у якому зазначаються керівники підрозділів відповідальні за виконання таких рішень Наглядової ради та строки такого виконання.

Корпоративний секретар кожного кварталу звітує на чергових засіданнях Наглядової ради щодо стану виконання прийнятих Наглядовою радою рішень.

Тобто, все вищевикладене свідчить про ефективну взаємодію Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю Банку, між членами Наглядової ради під час засідань Наглядової ради і якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень.

### **РОЗДІЛ III. ВЖИТТЯ ЗАХОДІВ З УДОСКОНАЛЕННЯ МЕХАНІЗМІВ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ПРОВЕДЕНОЇ ОЦІНКИ ЕФЕКТИВНОСТІ**

Результати проведеної Оцінки ефективності свідчать про наступне:

**3.1.** колективна придатність Наглядової ради відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Члени Наглядової ради спільно володіють знаннями та досвідом, необхідними для ефективного виконання покладених на них обов'язків.

Разом з цим у 2024 році Наглядова рада планує пройти навчання за напрямками «безпека» і «казначейство», що сприятиме зміцненню колективної придатності Наглядової ради.

**3.2.** Наглядова рада складається з фахівців, які мають необхідний досвід роботи, на міжнародному рівні, з основних напрямків діяльності Банку, а саме:

- ✓ **Франсуа Бенароя**, Голова Наглядової ради, має великий досвід роботи з роздрібним бізнесом та банківськими операціями,
- ✓ **Венсан Метц** є досвідченим фахівцем у напрямку споживчого кредитування,
- ✓ **Люк Дельво** є експертом у галузі аудиту, Комплаєнс та внутрішнього контролю дочірніх компаній BNP Paribas, а також має глибокий досвід міжнародної банківської діяльності;
- ✓ **Бертран Барьє** є експертом з правових питань та дотримання українського, європейського та міжнародного права,
- ✓ **Дмитро Шоломко** є досвідченим фахівцем у галузі інформатики, управління проектами, оцифрування та розвитку інформаційних технологій.
- ✓ **Зульфіра Ахмедова** є фахівцем у галузі фінансових установ та управління фінансовими інструментами на ринку капіталу, інвестиційної діяльності та структурування угод, а також корпоративного управління;
- ✓ **Маріуш Варич** має значний управлінський та професійний досвід з фінансових та економічних питань, внутрішнього та зовнішнього аудиту, ризик-менеджменту та корпоративного управління, зокрема і в банках.
- ✓ **Пьотр (Пьер) Містковский** має значний управлінський та професійний досвід, зокрема є експертом по роботі з ринками, що розвиваються та розвитку бізнесу, має глибокий професійний та управлінський досвід з питань корпоративних фінансів та інвестиційного банкінгу.

У 2024 році Наглядова рада очікує, що до її команди приєднається ще один незалежний член Наглядової ради, замість Клер Лозераль, повноваження якої були припиненні з 01.01.2024.

Поповнення команди членів Наглядової ради сприятиме підсиленню її колективної придатності та ефективності і забезпечить її незалежність.

**3.3.** структура Наглядової ради відображає підрозділи, які перебувають у прямому підпорядкуванні Наглядової ради та які є підзвітними Наглядовій раді. Володіння членами Наглядової ради знаннями та досвідом у сферах діяльності підпорядкованих їй підрозділів забезпечує належне розуміння членами Наглядової ради обговорюваних питань та сприяє прийняттю виважених рішень.

Внутрішня структура Наглядової ради забезпечує рівність членів Наглядової ради у своїх правах та обов'язках. За наявної внутрішньої структури члени Наглядової ради приймають однакову участь у всіх питаннях, віднесених до компетенції Наглядової ради.

Розподіл обов'язків (сфер відповідальності) між членами Наглядової ради відсутній. Тому у 2024 році Наглядова рада планує розробити документ, який регулюватиме це питання.

**3.4.** динаміка проведення засідань (5 чергових та 9 позачергових засідань) Наглядової ради свідчить про відсутність зайвого навантаження на членів Наглядової ради та сприяє плануванню їх роботи. Динаміка відвідування членами Наглядової ради засідань Наглядової ради є дуже високою (понад 99% присутності членів Наглядової ради).

Прийняті Наглядовою радою рішення, у переважних випадках, здійснюються на підставі попереднього їх опрацювання відповідним комітетом Наглядової ради.

Розглянуті Наглядовою радою питання завжди супроводжуються попереднім обговоренням між членами Наглядової ради, протягом яких кожен член Наглядової ради має можливість вільно висловити свою думку.

Прийняття членами Наглядової ради рішень з питань порядку денного завжди супроводжується обоюсторонньою згодою всіх членів Наглядової ради.

Члени Наглядової ради здійснюють свою діяльність у інших юридичних особах, що немає негативного впливу на виконання їх обов'язків на посадах членів Наглядової ради.

Разом з цим у 2024 році Наглядова рада намагатиметься оптимізувати свою роботу, з метою зменшення кількості проведених засідань.

**3.5.** протягом 2023 року комітети Наглядової ради здійснювали свою діяльність у відповідності до покладених на них завдань з попереднього вивчення та підготовки питань до розгляду Наглядовою радою.

Склад комітетів відповідає вимогам внутрішніх положень Банку та чинного законодавства.

Комітети Наглядової ради розглядали питання в межах їх повноважень, згідно відповідних положень про комітети Наглядової ради.

Кількість проведених засідань та розглянутих питань свідчить про належне виконання завдань комітетів Наглядової ради з попереднього вивчення і підготовки питань до розгляду Наглядовою радою.

Тобто, наведена вище інформація свідчить про ефективну роботу кожного комітету Наглядової ради протягом 2023 року.

**3.6.** професійна придатність членів Наглядової ради з урахуванням ефективності їх роботи в Наглядовій раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення, є такою, що відповідає вимогам законодавства, внутрішніх документів Банку та сприяє ефективному виконанню ними своїх обов'язків.

У 2024 році Наглядова рада продовжить моніторинг власної відповідності, зокрема, вимогам до професійної придатності членів Наглядової ради та дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.

Тобто, отримана інформація в рамках Оцінки ефективності (включаючи Оцінку колективної придатності) свідчить про задовільну роботу Наглядової ради у 2023 році.

#### **РОЗДІЛ IV. ПЛАН ЗАХОДІВ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ НА 2024 РІК**

<b>№ п/п</b>	<b>Захід</b>
1	Отримати від НБУ погодження кандидатури Головного ризик-менеджера – начальника департаменту ризик-менеджменту та призначити таку особу на посаду.
2	Затвердити внутрішні документи Банку з питань винагороди, які належать до компетенції Наглядової ради.



3	Затвердити договори (контракти) укладені між Банком та членами Правління Банку у новій редакції, з огляду на вимоги законодавства.
4	Розробити документ, який буде регулювати розподіл обов'язків (сфер відповідальності) між членами Наглядової ради