ЗВІТ
Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»
за 2022 рік
(включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради та її членів)

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк) є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та законодавства України.

Наглядова рада колегіально приймає рішення в межах своєї компетенції та забезпечує виконання рішень Вищого органу Банку - Загальних зборів акціонерів.

Наглядова рада звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети та стратегічних цілей Банку.

Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав акціонера, забезпечення ефективності вкладів, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку.

У 2022 році Наглядова рада здійснювала контроль за діяльністю Правління Банку, консультувала та надавала підтримку Правлінню Банку щодо стратегічного курсу Банку та інтенсивно обговорювала з Правлінням стратегії бізнесу та ризиків.

Незалежність та доброчесність Наглядової ради є необхідними передумовами виконання її ролі.

У відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш, Положення про ліцензування банків, затвердженe Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 року № 149, Статуту Банку, Положення про оцінку діяльності Правління та Наглядової ради Банку Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради за 2022 рік.

З метою оцінки діяльності Наглядової ради, її членів та відповідно до Положення про оцінку діяльності Правління та Наглядової ради Банку Наглядова рада провела самооцінку загальної ефективності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової ради власними силами.

1. Персональний склад Наглядової ради та зміни за 2022 рік

До складу Наглядової ради входять Голова та інші члени Наглядової ради (далі разом – члени Наглядової ради). Кількість членів Наглядової ради становить 6 (шість) осіб.

Впродовж 2022 року Наглядова рада Банку працювала у наступному складі:

Голова Наглядової ради:	Стеценко К.В.
Члени Наглядової ради (представники акціонера):	Пасенюк М.Ю. Кільмухаметов Р.І.
Незалежні члени Наглядової ради:	Стеценко М.В. Гладун В.В. Курінний О.М.

Змін складі Наглядової ради впродовж 2022 року не було.

Комітети Наглядової ради Банку були ліквідовані в 2020 році, зважаючи на розмір Банку, складності, обсяги, види, характер здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк і потреби їх створення відсутні.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради

2.1. Інформація про діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну) у 2022 році

Голова та члени Наглядової ради не є членами Правління Банку та/або членами інших органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку, а також не виявлено іншої діяльності конкуруючої чи такої яка б перешкоджала б в займанні ними посад в Наглядовій раді.

У членів Наглядової ради не виявлено факторів, що згідно із чинним законодавством України, перешкоджали б в займанні ними посад в Наглядовій раді.

2.2. Оцінка ділової репутації, професійної придатності членів Наглядової ради та незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Ділова репутація та професійна придатність членів Наглядової ради, а для незалежних членів – відповідність вимогам законодавства щодо незалежності, оцінювались 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 та професійної придатності, а для незалежних членів – вимогам щодо незалежності, підлягають регулярній оцінці.

В грудні 2022 року було проведено оцінку відповідності членів Наглядової ради Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а також вимогам до незалежних членів Наглядової ради, за результатами якої було встановлено, що:

1) Голова та члени Наглядової ради Банку мають вищу освіту та суттєвий стаж роботи у фінансовій сфері, приймають виважені рішення, що свідчить про їх компетентність та ефективність роботи, що підтверджується результатами діяльності Банку протягом звітного року.
2) Голова та члени Наглядової ради Банку відповідають вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу обіймання відповідних посад, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності.
3) Голова та члени Наглядової ради не є членами Правління Банку.
4) Голова та члени Правління не є членами Наглядової ради Банку.
5) Голова та члени Наглядової ради Банку мають бездоганну ділову репутацію, не є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку.
6) Фактів порушення Головою та членами Наглядової ради Банку внутрішніх документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не виявлено.
7) Фактів застосування заходів впливу органами державної влади до Голови та членів Наглядової ради Банку не виявлено.
8) Фактів наявності, в тому числі потенційного, конфлікту інтересів, про які б не було заявлено та/або щодо яких не було б вжито належних заходів, не виявлено.

Окрім того:

Стеценко К.В. – є компетентним членом та ефективним Головою Нагядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить великий та незамінний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді; як Голова Наглядової ради вживає ефективних заходів для організації роботи Наглядової ради та її засідань; ефективно підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;

Пасенюк М.Ю. – є компетентним та ефективним членом Нагядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить великий та незамінний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді,

Кільмухаметов Р.І. – є компетентним членом Нагядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді;

Стеценко М.В. – є компетентним членом Нагядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді;

Гладун В.В. – є компетентним членом Нагядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді;

Курінний О.М. – є компетентним членом Нагядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді;

2.3. Оцінка колективної придатності Наглядової ради

З метою оцінки колективної придатності Наглядової ради Наглядова рада затвердила матрицю профілю Наглядової ради, в основу якої були покладені вимоги, визначені чинним законодавством України.

№ п/п	Перелік вимог відповідно до матриці профілю Наглядової ради та/або його члена	Значення відповідно матриці профілю Наглядової ради та/або його члена	Значення для поточного складу Наглядової ради та/або його члена					
			Стеценко К.В.	Пасенюк М.Ю.	Кільмухаметов Р.І.	Стеценко М.В.	Гладун В.В.	Курінний О.М.
1	**Кількісний склад**							
1.1.	6 осіб (відповідно до Статуту);		дотримується					
1.2.	не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів Наглядової ради, але не менше 3 осіб.		дотримується					
2	**Обмеження**							
2.1.	не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору;							
2.2	не можуть бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України;							
3	**Необхідність погодження з НБУ**	так	так	так	так	так	так	так
4	**Вимоги щодо ділової репутації**							
4.1	Відсутня заборгованість зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів (відсутні суттєве порушення податкових зобов'язань протягом останніх трьох років);	так	так	так	так	так	так	так
4.2	Відсутня судимість за вчинення злочинів проти власності, злочинів у сфері господарської діяльності, злочинів у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, а також за вчинення інших умисних злочинів, якщо такі злочини віднесено до злочинів середньої тяжкості, тяжких або особливо тяжких злочинів	так	так	так	так	так	так	так
4.3	Відсутні протягом останніх трьох років санкції, застосовані Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями	так	так	так	так	так	так	так
4.4	Відсутні у переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції протягом останніх десяти років	так	так	так	так	так	так	так
4.5	Не позбавлено права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду	так	так	так	так	так	так	так
4.6	Відсутні порушення (невиконання або неналежне виконання) зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищувала 300 000 гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищував 30 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років	так	так	так	так	так	так	так

4.7	Відсутні випадки припинення повноважень (звільнення) на вимогу державного органу, що траплялися протягом останніх трьох років [крім припинення повноважень/звільнення/не вступу на посаду у зв'язку з прийняттям Національним банком України рішення про відмову в погодженні на посаду керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризикменеджера, головного комплаєнс-менеджера фінансової установи]	так	так	так	так	так	так	так
4.8	Не звільняли протягом останніх п'яти років з огляду на систематичне або одноразове грубе порушення посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення обмежень, установлених антикорупційним законодавством, вчинення за місцем роботи розкрадання, зловживання владою/службовим становищем або іншого правопорушення	так	так	так	так	так	так	так
4.9	Відсутність фактів перебування на посаді керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера фінансової установи (або виконання обов'язків за посадою) сукупно протягом більше шести місяців без погодження Національним банком України на цю посаду, якщо таке погодження було обов'язковим відповідно до законодавства	так	так	так	так	так	так	так
4.10	Не траплялися протягом останніх трьох років випадки подання недостовірної інформації Національному банку України	так	так	так	так	так	так	так
4.11	Не володіли істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі станом на будь яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої установи про: - призначення тимчасової адміністрації, та/або - віднесення до категорії неплатоспроможних, або - визнання банкрутом, та/або - відкликання/анулювання банківської ліцензії/усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання/анулювання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/якщо професійний учасник ринків капіталу не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках і/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії/не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності), та/або - виключення з Державного реєстру фінансових установ і/або реєстру фінансових установ	так	так	так	так	так	так	так

	іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни							
4.12	Не перебували сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління та/або контролю чи на посаді керівника, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту фінансової установи, іноземної фінансової установи (чи виконували обов'язки за посадою) протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу, визначеного у рядку 4.11 цієї таблиці.	так	так	так	так	так	так	так
4.13	Не мали можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії фінансової установи, іноземної фінансової установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу, визначеного у рядку 4.11 цієї таблиці	так	так	так	так	так	так	так
4.14	Не володіли істотною участю в іноземному банку станом на будь-яку дату протягом року до прийняття уповноваженим органом іноземної країни рішення про визнання цього банку неплатоспроможним або про відкликання ліцензії на здійснення банківської/кредитної діяльності (крім відкликання ліцензії в разі ліквідації іноземного банку за ініціативою власників)	так	так	так	так	так	так	так
4.15	Не траплялися протягом останніх трьох років випадки невиконання взятих на себе особистих зобов'язань та/або гарантійних листів, наданих Національному банку України	так	так	так	так	так	так	так
4.16	Не траплялися протягом останніх трьох років випадки припинення повноважень (звільнення) або переведення на іншу посаду, якому передувала вимога органу ліцензування та нагляду щодо заміни на посаді у зв`язку з тим, що кандидат не забезпечив належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення фінансовою установою вимог законодавства України, чи прийняття Національним банком України рішення про застосування заходу впливу у вигляді відсторонення посадової особи фінансової установи від посади	так	так	так	так	так	так	так
4.17	Відсутність громадянства (підданства) чи податкового резиденства чи місця постійного проживання в державі, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України"	так	так	так	так	так	так	так
4.18	Відсутність протягом останніх трьох років фактів набрання законної сили рішенням суду про притягнення до відповідальності за порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги.	так	так	так	так	так	так	так
4.19	Відсутність фактів відкриття протягом останніх трьох років справ про неплатоспроможність як фізичної особи	так	так	так	так	так	так	так
4.20	Відсутність фактів застосування протягом останніх трьох років дисциплінарного стягнення у вигляді позбавлення права на зайняття адвокатською діяльністю, анулювання виданого свідоцтва про	так	так	так	так	так	так	так

	право на зайняття нотаріальною діяльністю чи діяльністю арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора), позбавлення права на здійснення діяльності приватного виконавця							
4.21	Відсутність випадків протягом останніх трьох років звільнення з посади судді, прокурора, працівника правоохоронного органу, з державної служби або служби в органах місцевого самоврядування у зв'язку з притягненням до дисциплінарної відповідальності	так	так	так	так	так	так	так
5	**Вимоги щодо професійної придатності**							
5.1	Вища освіта	так	так	так	так	так	так	так
5.2	Досвід роботи Не менше половини членів Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше 3 років		відповідає					
5.3	відповідність особи вимогам щодо професійної придатності з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності особи (для членів Правління)	так	так	так	так	так	так	так
5.4	Наявність сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника банку)	так	так	так	так	так	так	так
6	**Вимоги щодо відповідності Незалежного члена Наглядової ради вимогам ознакам незалежності**							
6.1	Відсутні особи, які мають можливість здійснювати вплив у разі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена НР	так				так	так	так
6.2	Не входили протягом попередніх п'яти років до складу органів управління банку та/або афілійованих із ним юридичних осіб	так				так	так	так
6.3	Не одержує зараз та не одержував протягом попередніх трьох років від банку та/або афілійованих із ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує п'ять відсотків сукупного річного доходу за кожний із таких років	так				так	так	так
6.4	Не володіє (прямо або опосередковано) п'ятьма і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи, не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції, в юридичній особі, або не є фізичною особою-підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з банком та/або афілійованими з ним юридичними особами	так				так	так	так
6.5	Не є зараз та не був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором банку та/або афілійованих із ним юридичних осіб	так				так	так	так
6.6	Не є зараз та не був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги банку та/або афілійованим із ним юридичним особам	так				так	так	так
6.7	Не є зараз та не був протягом попередніх трьох років працівником банку та/або афілійованих із ним юридичних осіб	так				так	так	так
6.8	Не є акціонером банку та/або представником акціонера – власника контрольного пакета акцій банку в будь-яких цивільних відносинах	так				так	так	так
6.9	Не був сукупно більш як 12 років членом наглядової ради банку	так				так	так	так

6.10	Не є близькою особою осіб, зазначених у запитаннях 6.2 – 6.9 цього розділу	так				так	так	так
6.11	Не мали місце випадки здійснення повноважень незалежного директора юридичної особи, керуючись інтересами інших, ніж така юридична особа, осіб, та/або за вказівкою органів управління, власників істотної участі такої юридичної особи (окрім вказівок, наданих в рішеннях загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) такої юридичної особи, прийнятих в порядку, визначеному законом)	так				так	так	так
6.12	Не є та не був протягом попередніх трьох років власником істотної участі в банку та/або представником власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах	так				так	так	так
6.13	Не є одним із десяти найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку та/або представником одного з десяти найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку в будь-яких цивільних відносинах (якщо розмір сукупної участі особи в банку перевищує один відсоток)	так				так	так	так
6.14	Відповідає додатковим критеріям незалежності незалежного члена НР, встановлені статутом або іншими внутрішніми документами банку?	так				так	так	так
6.15	Володіє знаннями у сферах корпоративного управління та банківської діяльності в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у НР Банку	так				так	так	так
7	**Інші вимоги**							
7.1	Достатність часу для виконання обов'язків	Так, можлива часткова зайнятість	так	так	так	так	так	так
7.2	Наявність/відсутність конфліктів інтересів Відсутній, окрім тих, про які повідомлено та вжито заходів щодо управління конфліктом інтересів та які не можуть зашкодити належному виконанню обов'язків відповідно до законодавства та з дотриманням обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції" та статтею 65 Закону України "Про Національний банк України".		відсутній	відсутній	відсутній	відсутній	відсутній	відсутній
7.3	Вимоги до Голови Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був головою Правління		так					

2.4. Повноваження та ефективність Голови Наглядової ради

Голова Наглядової ради очолює та організовує роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання;
- затверджує порядок денний засідань Наглядової ради;
- організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;
- готує доповідь та звітує перед Акціонером Банку про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;
- підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;
- здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.
- здійснює інші повноваження, передбачені Статутом, Положенням про Наглядову раду, чинним законодавством та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.

В цілому Голова Наглядової ради:

- сприяє відкритому і критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради;

- забезпечує можливість, щоб кожна думка була висловлена та обгорена до прийняття остаточного рішення;
- дотримується принципів, визначених Кодексом корпоративного управління.

3. Винагорода членів Наглядової ради за 2022 рік

3.1. Розмір та строки виплати винагороди членам Наглядової ради

Члени Наглядової ради Банку, які виконують повноваження члена Наглядової ради Банк, отримують щомісячну фіксовану винагороду, яка визначається умовами укладеного з ними цивільно-правового договору та виплачується згідно з нормами цивільного законодавства України не рідше ніж один раз на квартал. Змінна винагорода членам Наглядової ради виплачувалася в розмірі та у строки, встановлені в цивільно-правових договорах з членами Наглядової ради, затвердженими акціонером Банку. Також за рішенням акціонера Банку, члени Наглядової ради Банку можуть виконувати свої обов'язки на безоплатній основі.

Винагорода членів Наглядової ради має бути конкурентною та встановленою на такому рівні, щоб залучати, мотивувати та утримувати кваліфікованих співробітників в інтересах Банку, його вкладників, кредиторів та акціонера Банку.

Розмір та порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлені умовами цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради, затвердженими акціонером Банку. Такий же розмір винагороди, а також порядок її виплати зазначені в цивільно-правових договорах, укладених Банком з кожним членом Наглядової ради. Цивільно-правові договори членів Наглядової ради укладені 18.03.2021р.на строк визначений чинним законодавством.

За результатами 2022 року (за період з січня 2022 по грудень 2022 включно) членам Наглядової ради в цілому було виплачено 314 400,00 грн. фіксованої винагороди та 580 087 168,00 грн. змінної винагороди.

Виплата винагороди членам Наглядової ради здійснювалася вчасно відповідно до умов укладених з ними цивільно-правових договорів.

3.2. Структура складових винагороди членів Наглядової ради та компенсаційні виплати

Розмір винагороди, що нараховується члену Наглядової ради протягом календарного місяця визначається умовами укладеного з ними цивільно-правового договору. Змінна винагорода членам Наглядової ради нараховується в розмірі та у строки, встановлені в цивільно-правових договорах з членами Наглядової ради, затвердженими акціонером Банку.

3.3. Страхування відповідальності членів Наглядової ради

Протягом 2022 року відповідальність членів Наглядової ради за збитки, які можуть бути завдані Банку діями або бездіяльністю членів Наглядової ради під час виконання ними своїх посадових обов'язків, була застрахована на підставі договору добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб від 10.01.2022 року. Метою укладення такого договору страхування було надання фінансового захисту керівникам Банку від можливих наслідків неправомірних дій, заявлених або фактично вчинених ними під час здійснення своїх повноважень.

Загальна сума платежів, здійснених Банком для страхування відповідальності спільно членів Наглядової ради та членів Правління, склала 540 970,73 грн. (за страхування відповідальності з 15.01.2022 по 14.01.2023).

Станом на дату цього Звіту, не було отримано заяв або відомостей щодо жодного члена Наглядової ради про завдання Банку збитків у зв'язку з його/її діями або бездіяльністю на посаді члена Наглядової ради.

3.4. Факти отримання членами Наглядової ради винагороди від пов'язаних з Банком осіб

Факти отримання членами Наглядової ради винагороди від пов'язаних з Банком осіб у 2022 році не зафіксовані.

4. Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою. Ефективність таких методів та процедур.

4.1. Методи та процедури, застосовні до засідань Наглядової ради

При прийнятті рішень Наглядова рада керується положеннями Закону про банки, іншими нормами законодавства, Статутом Банку, затвердженим Рішенням акціонера від 05.07.2022 (далі – Статут) та Положенням про Наглядову раду Банку, затвердженим Рішенням акціонера від 05.07.2022 (далі – Положення про Наглядову раду).

Порядок організації роботи Наглядової ради, зокрема порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття рішень та оформлення рішень Наглядової ради регулюються Положенням про Наглядову раду.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання, на яких нею протягом 2022 року були прийняті рішення, відповідно до компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Засідання Наглядової ради Банку можуть проводитися у формі спільного засідання членів Наглядової ради у визначеному місці (в тому числі, шляхом дистанційної участі за допомогою спеціальних технічних засобів шляхом телефонної чи відео конференції) для обговорення питань порядку денного та голосування (очне засідання).

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу одного із членів Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління (чи одного з їх членів). Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

Члени Наглядової ради можуть брати участь в засіданні Наглядової ради безпосередньо або дистанційно (з використанням засобами електронного, аудіо– або відео-зв'язку) у випадку відрядження, відпустки, тимчасовою непрацездатності тощо, про що зазначається в протоколі засідання Наглядової ради.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або при розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління або заступники Голови Правління та інші визначені нею особи.

У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.

Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь (в тому числі дистанційно) більше половини членів Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. Під час голосування кожен із членів Наглядової ради має один голос. У випадку рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні Наглядової ради, голос Голови Наглядової ради є вирішальним. Протокол засідання Наглядової ради підписується головуючим і секретарем засідання Наглядової ради.

Наглядова рада може також приймати рішення шляхом заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради за допомогою електронної пошти або з використанням інших засобів електронного, аудіо- або відео-зв'язку. Рішення, прийняте Наглядовою радою за допомогою зазначених засобів, є так само дійсним, коли б його було ухвалено на належним чином скликаному та проведеному засіданні Наглядової ради.

Під час голосування кожен із членів Наглядової ради має один голос. У випадку рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні Наглядової ради, голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

Члени Наглядової ради можуть голосувати "за" або "проти" прийняття рішення. У разі відмови від прийняття рішення або відмови від участі в голосуванні член Наглядової ради повинен мотивувати свої дії, про що робиться застереження в протоколі.

Члени Наглядової ради Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках Член Наглядової ради Банку не має права голосу під час прийняття Наглядовою радою рішення та не враховується під час визначення кворуму Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради на засіданні приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради може бути проведене таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.

Член Наглядової ради, який бере участь у засіданні Наглядової ради дистанційно, може голосувати за допомогою електронної пошти або з використанням інших засобів електронного, аудіо- або відео-зв'язку за умови дотримання вимог до інформаційної безпеки.

У разі прийняття рішення Наглядової ради шляхом заочного голосування (опитування) проект протоколу Наглядової ради та/або питання для голосування надсилаються членам Наглядової ради засобами електронної пошти. Члени Наглядової ради повинні протягом п'яти робочих днів, якщо не установлено інший строк, з дати отримання відповідного проекту протоколу та/або питання для голосування та супровідних матеріалів, які необхідні для прийняття рішення, сповістити щодо нього свою думку шляхом відповіді по електронній пошті направлений йому проект рішення, що виноситься на голосування Наглядової ради (відповідь повинна містити проект рішення та однозначне рішення члена Наглядової ради «за» або «проти» щодо проекту рішення) або у письмовій формі або іншим прийнятним способом. Рішення вважається прийнятим, якщо протягом вищевказаного строку за нього проголосували більшість членів Наглядової ради від загального складу Наглядової ради.

Член Наглядової ради зобов'язаний дотримуватися усіх вимог системи інформаційної безпеки, запровадженої в Банку, щодо захисту інформації та доступу до корпоративної електронної пошти чи інших засобів зв´язку та несе особисту відповідальність за доступ до своєї корпоративної електронної пошти чи інших засобів зв´язку третіх осіб.

Результати голосування на засіданні Наглядової ради зазначаються в протоколі засідання Наглядової ради. Результати голосування Наглядової ради шляхом заочного голосування (опитування) зазначаються в рішенні Наглядової ради. Якщо жодна з пропозицій не набрала достатньої кількості голосів для прийняття рішення, питання знімається з розгляду.

Рішення, прийняте шляхом заочного голосування (опитування), складається у необхідній кількості примірників у паперовій та/або в електронній формі і підписується Головою Наглядової ради або корпоративним секретарем (у випадку його призначення) або будь-якими двома членами Наглядової ради. Рішення Наглядової ради, складене в електронній формі, підписується за допомогою електронного підпису. За потреби рішення Наглядової ради, складене і підписане в електронній формі, може бути складено і підписано в паперовій формі. Рішення Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після завершення заочного голосування (опитування). Витяг з рішення Наглядової ради, прийняте шляхом заочного голосування (опитування), може бути підписано Головою Наглядової ради або корпоративним секретарем (у випадку його призначення) або будь-якими двома членами Наглядової ради або Головою Правління Банку.

4.2. Ефективність методів та процедури, застосовних до засідань Наглядової ради

В цілому процедури, що застосовуються під час засідань Наглядової ради є ефективними і забезпечують можливість кожного члена Наглядової ради:

- вільно висловлювати свою думку з кожного питання порядку денного під час засідання Наглядової ради Банку;
- особисто голосувати на засіданнях Наглядової ради з кожного питання виключно зі своєї точки зору та не почуватися вимушеним приєднатися до думки більшості;
- особисто задавати питання, висловлювати коментарі щодо кожного питання, що розглядається.

Процес підготовки протоколів/рішень Наглядової ради в цілому є задовільний та добре налаштований, в той же час якість взаємодії та обміну документами між Наглядовою радою та Правлінням має бути покращена, а саме щодо термінів подання матеріалів в строки, достатні для їх опрацювання.

4.3. Методи та процедури взаємодії з Правлінням та підрозділами контролю Банку

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіє з Правлінням та підрозділами контролю Банку. Члени Правління та керівники підрозділів контролю відвідують окремі засідання Наглядової ради, надають Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформації щодо діяльності Банку в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку, забезпечують підготовку рішень Наглядової ради з окремих питань.

5. Якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень

Наглядова рада загалом позитивно оцінює якість виконання Правлінням та підрозділами контролю Банку її рішень. Наглядова рада на регулярній основі заслуховує 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 здійснює моніторинг статусу виконання доручень, наданих Правлінню і підрозділам контролю Банку, та підтримує з ними постійну комунікацію, що покращує взаєморозуміння між органами управління і контролю Банку та підвищує якість виконання рішень Наглядової ради.

6. Інформація про проведені засідання Наглядової ради та опис прийнятих рішень

Засідання Наглядової ради проводяться в разі необхідності, але не рідше одного разу на квартал. При скликанні та проведенні засідань у 2022 році враховувався план засідань Наглядової ради, який був затверджений Наглядовою радою у кінці 2021 року.

Протягом 2022 року було проведено 5 засідань Наглядової ради в тому числі спільні засідання з Правлінням та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 10 рішень без скликання засідань шляхом заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради. Всі засідання Наглядової ради, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2022 року Наглядовою радою проводилась діяльність за наступними напрямками:

1. Прийняття рішення про вчинення Банком правочинів.
2. Обрання аудиторської фірми та визначення умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг.
3. Розгляд Аудиторського звіту перевірки стану внутрішнього контролю та дотримання програми протидії легалізації (відмиванню) грошей отриманих злочинним шляхом.

4. Затвердження та перегляду внутрішніх документів Банку, передбачених чинним законодавством України.
5. Розгляд щоквартальних звітів Правління щодо результатів фінансового – господарської діяльності Банку, а також, річного звіту;
6. Розгляд звітів з оцінки всіх ризиків, на які наражається Банк та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю, а також щодо банківської групи за участі Банку;
7. Прийняття рішенн щодо вдосконалення системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
8. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, згідно чинного законодавства України та Статуту Банку.

Наглядова рада діє відповідно до законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, Статуту Банку, Положення про наглядову раду Банку та інших внутрішніх документів Банку. Компетенція та повноваження наглядової ради, зокрема її виключна компетенція, визначаються законодавством і Статутом.

Таблиця нижче описує персональну присутність членів наглядової ради на засіданнях Наглядової ради, а також участь в прийнятті рішення шляхом опитування.

ПІБ члена Наглядової ради	**Кількість засідань Наглядової ради, на який такий член був присутній**	**Кількість рішень Наглядової ради, в прийнятті яких шляхом опитування член взяв участь**
Стеценко К.В.	5 з 5	10 з 10
Пасенюк М.Ю.	5 з 5	10 з 10
Кільмухаметов Р.І.	5 з 5	10 з 10
Стеценко М.В.	5 з 5	10 з 10
Гладун В.В.	5 з 5	10 з 10
Курінний О.М.	5 з 5	10 з 10

Загалом, всі члени Наглядової ради приділяють достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків.

Результати оцінки компетентності та ефективності діяльності членів Наглядової ради викладені в цьому звіті.

7. Оцінка системи управління ризиками Банку та її ключові характеристики

Система управління ризиками (СУР) Банку має ключове значення для забезпечення фінансової стійкості, стабільної діяльності та сприяння досягненню стратегічних бізнес-цілей розвитку Банку в умовах динамічного сьогодення, передбачає ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо ризиків Банку, а також безперервний аналіз ризиків Банку з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними витрат.

Система управління ризиками Банку є комплексною. Банк, включаючи органи його управління, на постійній основі забезпечує проведення заходів для сталого розвитку культури управління ризиками та ефективності її функціонування.

Система управління ризиками охоплює всі суттєві види ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, а саме:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик.

Створена у Банку система управління ризиками включає всі компоненти, передбачені вимогами законодавства, а саме:

- організаційну структуру;
- культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики) Банку;
- внутрішні документи Банку з питань управління ризиками;
- інструменти для ефективного управління ризиками в Банку;

- інформаційні системи, які забезпечують наявність механізмів управління ризиками та звітування.

Система управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

Суб'єктами СУР є: Наглядова рада; Правління; комітети Правління, зокрема, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) та інші колегіальні органи Банку; Служба внутрішнього аудиту; головний ризик - менеджер (CRO) та Служба управління ризиками; головний комплаєнс - менеджер (CCO) та Служба комплаєнс; бізнес - підрозділи та підрозділи підтримки.

Підрозділи другої та третьої лінії захисту та головний ризик - менеджер (CRO) і головний комплаєнс - менеджер (CCO) підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею. Їх укомплектовано працівниками належної кваліфікації, які забезпечують ефективне виконання функціоналу та завдань відповідних підрозділів.

З метою ефективного функціонування системи управління ризиками Банк забезпечує формування, розвиток та підтримку високої культури управління ризиками за всіма напрямами діяльності Банку та на всіх організаційних рівнях, у т.ч. на постійній основі проводяться заходи для просування обізнаності щодо управління ризиками серед працівників Банку.

СУР включає широкий спектр внутрішніх документів з управління ризиками, що розробляються з урахуванням необхідності визначення та регламентації повного процесу управління ризиками (від ідентифікації ризиків до звітування) та охоплюють як визначення загальних вимог (включаючи організаційну структуру, стратегічні цілі управління ризиками, рівень ризик-апетиту тощо), так і деталізацію методологічних підходів та процедур щодо управління ризиками.

Внутрішні документи Банку з питань управління ризиками умовно поділяються на загальні (застосовуються до всіх видів ризиків – Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків, План відновлення діяльності, Процедури ескалації порушень лімітів ризиків тощо) та специфічні (за окремими видами ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності – політики, методики, положення/порядки/процедури, форми звітності). Всі внутрішні документи з питань управління ризиками підлягають щонайменше щорічному перегляду, у т.ч. на рівні Наглядової ради, а у разі змін законодавства здійснюється їх оперативна актуалізація.

З метою реалізації основних цілей управління ризиками Банк застосовує ефективні інструменти та моделі для оцінки ризиків, включаючи лімітування, статистично-математичні моделі, аналіз фактичних значень показників та причин їх суттєвих змін, прогнозування тощо.

Інструменти та моделі, що використовуються для оцінки окремого виду ризику, визначаються, виходячи з природи відповідного виду ризику, вимог нормативно-правових актів НБУ та банківської практики щодо оцінки/управління відповідним видом ризику, а також з урахуванням поточної ситуації та (де релевантно) фактичних значень та прогнозів щодо макроекономічних показників.

Банк забезпечує постійний моніторинг ризиків, їх показників, а також фактичної реалізації заходів, спрямованих на мінімізацію ризиків, та їх ефективності. У разі порушення лімітів/показників ризику та значного підвищення ризику (при максимальному наближенні фактичних показників ризику до встановлених лімітів) інформація про це доводиться підрозділами з управління ризиками до уповноважених колегіальних органів Банку, включаючи Правління та Наглядову раду.

З метою надання прогнозуючої оцінки ризиків, визначення спроможності протистояти ризикам, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності або які можуть виникнути у майбутньому, а також визначення спроможності Банку протистояти кризовим явищам на фінансовому ринку, у Банку проводиться стрес-тестування з періодичністю згідно з вимогами законодавства.

В рамках стрес-тестування Банк здійснює кількісну оцінку ризиків: кредитного ризику, ринкового ризику, процентного ризику банківської книги, ризику ліквідності та операційного ризику з визначенням їх впливу на капітал Банку для оцінки спроможності Банку протистояти негативним явищам на фінансовому ринку. Результати стрес-тестування доводяться до відома Комітету з управління активами та пасивами, Правління Банку та Наглядової ради Банку. Під час воєнного стану в Україні стрес-тестування в Банку не здійснюэться.

Банк створює надійні інформаційні системи, що сприяють управлінню ризиками шляхом забезпечення належного агрегування даних щодо ризиків Банку, надання можливості оперативного та достовірного вимірювання ризиків і звітування. Інформаційні системи Банку забезпечують можливість реєстрації та збереження необхідного обсягу первинних даних для підтримки в актуальному стані та застосування моделей оцінки/аналізу ризиків, включаючи їх окремі компоненти, належного розрахунку фактичних значень показників ризиків, формування резервів під активні операції Банку, оперативної підготовки звітів тощо.

Звітність про ризики формується таким чином, щоб відображати точну, повну, достовірну, своєчасну інформацію щодо усіх суттєвих ризиків Банку, поточний стан та динаміку їх змін. Звітність про ризики з визначеною періодичністю надається Наглядовій раді Банку, Правлінню Банку та його відповідним комітетам та іншим користувачам.

Таким чином управління ризиками в Банку передбачає ефективну взаємодію на всіх організаційних рівнях Банку (від Наглядової ради до кожного працівника Банку), включаючи своєчасне виявлення, належну оцінку, підготовку інформації для виваженого прийняття рішень та постійний моніторинг і контроль ризиків. Окрім того, в ході щорічної оцінки діяльності Наглядової ради було встановлено, що Наглядова рада вживала всіх належних заходів з метою контролю за ефективністю системи управління ризиками. Зокрема, члени Наглядової ради надали такі відповідь на питання щодо дій, які Наглядова рада вживала з метою контролю ефективності системи управління ризиками (у ході обговорення отриманих відповідей члени Наглядової ради обговорили та погодилися, що у 2022 році не було випадків накладення заборони (вето) CRO або CCO на рішення Правління та його комітетів.

8. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора Банку протягом року

Наглядова рада за результатами конкурсного відбору аудиторської фірми (суб'єкта аудиторської діяльності) для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік обрала ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» (далі – зовнішній аудитор Банку).

За результатами оцінки було встановлено, що незалежність зовнішнього аудитора Банку ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» та ключового партнера з аудиту Банку впродовж виконання завдання з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку за 2022 (станом на 31.12.2022), яке виконувалося у відповідності до договору про надання аудиторських послуг, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися.

9. Інформація про результати функціонування системи внутрішнього контролю протягом року

У Банку запроваджено ефективну та дієву систему внутрішнього контролю (СВК). СВК Банку грунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку. Зазначений розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту: перша лінія – на рівні бізнес - підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку; друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

СВК є інтегрованою з усіма банківськими процесами, системою управління ризиками та корпоративним управлінням на всіх рівнях. Забезпечено внутрішній контроль абсолютно на всіх напрямках, у тому числі у процесах ухвалення рішень та виконання стратегій, бізнес-планів та цілей Банку.

Протягом 2022 року:

- Затверджені/переглянуті внутрішні документи з питань функціонування системи внутрішнього контролю;
- проведено навчання серед персоналу Банку, який успішно здав тестування на знання системи внутрішнього контролю;
- контролі в Банку ідентифіковані та структуровані.

За результатами проведеної Службою внутрішнього аудиту оцінки комплексності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Банку за 2022 рік, недоліків щодо організації системи внутрішнього контролю Банку, що негативно впливали б на фінансові показники у діяльності Банку, не виявлен.

10. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту

Виконання функції внутрішнього аудиту в Банку покладено на Службу внутрішнього аудиту. Головною метою функціонування Служби внутрішнього аудиту є зростання вартості Банку, що досягається шляхом проведення об'єктивних внутрішніх аудиторських перевірок та консультаційних завдань належної якості на основі ризик-орієнтованого підходу, надання доречних рекомендацій.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується та є підзвітним Наглядовій раді, а також звітує їй щодо своєї діяльності. Наглядова рада забезпечують ефективне функціонування Служби внутрішнього аудиту.

Робота Служби внутрішнього аудиту здійснювалась відповідно до затвердженого плану на 2022 рік.

Про свою роботу Служба внутрішнього аудиту щоквартально звітує Наглядовій раді, та раз на півріччя – Національному банку України.

Наглядова рада планує продовжувати створювати усі належні умови для забезпечення функції внутрішнього аудиту Банку та приведення її у відповідність до найкращих стандартів шляхом підвищення ефективності Служби внутрішнього аудиту та скеровування його фокусу насамперед на суттєве покращення бізнес-процесів Банку.

11. Оцінка колективної придатності Правління

Для оцінки колективної придатності Правління, Наглядова рада розробила та затвердила (та регулярно оновлює) матрицю профілю Правління з урахуванням вимог Національного банку України, а також додаткових вимог та критеріїв, яким мають відповідати члени Правління з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських послуг, профілю ризику та системної важливості Банку.

Відповідно до затвердженого Наглядовою радою шаблону матриці профілю Правління, було здійснено оцінку колективної та професійної придатності Правління за 2022 рік.

Склад Правління є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівниках посадах у всіх напрямках діяльності Банку.

Наглядова рада затвердила матрицю профілю Правління та, беручи до уваги відповідність складу та структури Правління та профілю кожного члена Правління загальному профілю Правління відповідно до затвердженої матриці профілю Правління Банку, визначила наявність колективної придатності Правління Банку.

Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку. Члени Правління спільно мають знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, а також навички та досвід, необхідні для здійснення Правлінням своїх повноважень.

Правління має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Склад Правління відповідає вимогам чинного законодавства України.

Члени Правління розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків. Члени Правління володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Реальних та потенційних конфліктів інтересів Голови та членів Правління, що не були належним чином врегульовано, не було.

Голова та члени Правління дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до чинного законодавства України.

12. Висновок щодо відповідності організації корпоративного управління профілю Банку

Наглядова рада, відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814, має здійснювати оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначати її відповідність розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Наглядова рада повинна також забезпечувати вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки.

Процес оцінки ефективності корпоративного управління в Банку здійснюється із урахуванням міжнародної практики у сфері корпоративного управління, зокрема принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду.

За результатами проведеної оцінки ефективності корпоративного управління слід відзначити, що в Банку регламентовані процедури корпоративного управління, дотримані принципи розкриття інформації і прозорості та запроваджено ефективну та дієву систему внутрішнього контролю. За результатами оцінки ефективності корпоративного управління встановлено, що організація корпоративного управління в Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Водночас члени Наглядової ради прагнуть продовжувати розвивати систему корпоративного управління Банку з метою забезпечення сталого розвитку та підвищення ефективності управління Банком.

13. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління

Корпоративне управління в Банку здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів НБУ та НКЦПФР, а також відповідно до Статуту Банку та Кодексу

корпоративного управління Банку, що перебувають у публічному доступі на сайті Банку (https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/).

Кодекс корпоративного управління Банку визначає засади та принципи корпоративного управління в Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.

Протягом 2022 року Банк дотримувався Кодексу корпоративного управління Банку та зазначених в ньому принципів, відхилень не виявлено.

В Банку не приймалися рішення про не застосування деяких положень Кодексу корпоративного управління Банку та/або застосування кодексів корпоративного управління фондових бірж, об'єднань юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

В Банку відсутня інша практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги.

14. Оцінка діяльності Наглядової ради та її членів

Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію, не є членами Правління Банку та/або учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку. Крім цього, при обранні членів Наглядової ради проводиться ретельний аналіз кандидатів щодо відсутності конфлікту інтересів, а також, інших факторів, що згідно із чинним законодавством України, перешкоджали б в займанні ними посад в Наглядовій раді.

З метою забезпечення незалежності Наглядової ради до її складу обираються незалежні члени Наглядової ради, що підтверджується відсутністю будь-яких суттєвих ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, членами Правління або крупним Акціонером Банку, крім цього, такі незалежні члени не є представниками держави.

Голова та Члени Наглядової ради мають вищу освіту та суттєвий стаж роботу у фінансовій сфері, приймають виважені рішення, що свідчить про їх компетентність та ефективність роботи та підтверджується результатами діяльності Банку протягом звітного року.

Члени Наглядової ради відповідають вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу обіймання відповідних посад, а кожен незалежний член Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності.

Голова та члени Наглядової ради володіють достатніми знаннями, навичками і досвідом для ефективного виконання своїх функцій, у них не виявлено конфлікту інтересів (в тому числі потенційного) та ознак відсутності бездоганної ділової репутації, а також достатньо часу для виконання своїх функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради Банку.

Фактів порушення членами Наглядової ради внутрішніх документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не було.

До членів Наглядової ради Банку органами державної влади не застосовували заходи впливу в 2022 році.

Голова та члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку, Статутом та внутрішніми документами Банку, а кожен незалежний член Наглядової ради також вимогам щодо незалежності, установленим Законом України «Про акціонерні товариства».

Винагорода членам Наглядової ради виплачується в розмірі відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку (рішень єдиного акціонера), та розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2022 рік.

За результатами проведеної самоцінки загальної ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу):

- Склад Наглядової ради – є збалансований, представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівник посадах у всіх напрямках діяльності Банку та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рад здійснює контроль. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України. Члени Наглядової ради розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов´язків.
- Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов´язків.
- Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов´язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

- Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою своїх функцій належним чином.
- Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми. Взаємодія Наглядової ради Банку із Правлінням та керівниками підрозділів контролю є на прийнятному (достатньому) рівні.
- Склад, в тому числі колективна придатність, структура та діяльність Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Окремо зазначимо, що членство та активна участь КБВ в роботі Банку на рівні Наглядової ради є запорукою довіри клієнтів та контрагентів Банку. А їх підтримка та рівень уваги до Банку, а також внесок в розробку та просування стратегії як Банку зокрема, та як невід'ємної частини групи – є внеском не лише в стабільність фінансової системи України, а і значно підвищує шанси України на перемогу!

Загалом, діяльність Наглядової ради та її членів оцінена на задовільному рівні. Проте з врахуванням рекомендацій Національного банку України, Наглядовою радою був/буде розроблений та затверджений план заходів щодо подальшого вдосконалення діяльності Наглядової ради.

15. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради

За результатами щорічної оцінки діяльності Наглядової ради та з врахуванням рекомендацій Національного банку України, Наглядовою радою був розроблений та затверджений такий план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради:

- Вжити заходи для посилення контролю за виконанням Наглядовою радою Банку функції контролю за реалізацією політики винагороди.
- Вдосконалити механізм виявлення та запобігання конфлікту інтересів, зокрема, з метою дотримання керівниками Банку обов'язку щодо утримання від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.
- Розробити порядок оцінки та контролю Наглядовою радою Банку за реалізацією політики винагороди.
- Внести зміни до внутрішніх документів Банку з питань винагород з метою приведення їх до вимог чинного законодавства України.
- Посилити контроль з боку Наглядової ради Банку за процесом оцінки потенційних ризиків, притаманних Банку, шляхом прийняття відповідних рішень щодо їх пом'якшення/уникнення.

Протягом 2022 року Банком дотримувалися економічні нормативи, встановлені Національним банком України, за результатами звітного року діяльність Банку прибуткова. За 2022 рік Банк отримав чистий прибуток в розмірі 3 555 947,53 грн. За результатами 2022 року поставлені цілі досягнуто частково з причин зниження ділової активності клієнтів через війну, скорочення обсягів операцій банку через обмеження, введені регуляторами через війну, сплата значних сум благодійних внесків. І прибуток, насправді, перестав бути метою під час війни. Банк демонстрував фінансову стійкість в умовах найжорсткіших випробувань - фронт-тестування відбулось!

Високі показники рівня капіталізації, ліквідності та рентабельності свідчать про суттєвий запас міцності Банку в умовах економічної нестабільності, а також, про високу ефективність роботи Наглядової ради Банку протягом 2022 року.

В цілому, роботу Наглядової ради можна вважати задовільною та визнати такою, що відповідає інтересам Банку і забезпечує отримання прибутку та підтримки стабільності фінансової системи України. Проте, Наглядова рада переконана, що після виконання Плану заходів, Банк перейде на новий етап свого розвитку та стане не лише одним з небагатьох прибуткових Банків з перевищеними показниками ліквідності, унікальними продуктами та рівнем сервісу, а і матиме один з найвищих рівнів корпоративного управління серед комерційних банків України.