

## **Звіт Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік**

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Банк), і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

У процесі здійснення покладених на неї обов'язків, Наглядова рада Банку керувалася нормами законодавства України, Статуту та Положення про Наглядову раду Банку, а також відповідними рішеннями загальних зборів акціонерів Банку.

Наглядова рада звітує перед загальними зборами акціонерів про свою діяльність.

### **Склад, структура, та діяльність Наглядової ради як колегіального органу**

Станом на 01.01.2019 Наглядова рада Банку складалася з 5 незалежних членів та 1 члена – представника акціонера – Держави України, при цьому Голова Наглядової ради був незалежним членом.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 01.01.2019 (затверджений рішенням загальних зборів акціонерів від 11.09.2018 (протокол №2) з урахуванням припинення 28.12.2018 повноважень члена Наглядової ради Маркарової О.С. на підставі листа Міністерства фінансів України від 12.12.2018 №14010-10-10/33002 (вх. від 13.12.2018 №10/64295) та заяви Маркарової О.С. від 12.12.2018 про припинення своєї діяльності відповідно до частини другої статті 7 Закону України «Про Кабінет Міністрів України» та вихід зі складу Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за власним бажанням):

1. Давда Шренік Діраджлал – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Шевальов Артем Валентинович – член Наглядової ради, представник акціонера Держави Україна.
3. Багіров Теймур Мамедович – незалежний член Наглядової ради.
4. Блащук Юрій Олександрович – незалежний член Наглядової ради.
5. Волчко Оксана Юліанівна – незалежний член Наглядової ради.
6. Коняс Славомір Роман – незалежний член Наглядової ради.

Функціональні обов'язки кожного члена Наглядової ради визначені чинним законодавством, Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК», положенням про відповідний комітет Наглядової ради та цивільно-правовим договором, укладеним з таким членом Наглядової ради.

Персональний склад Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» згідно із рішенням загальних зборів акціонерів від 19.04.2019 (протокол №1), з урахуванням рішення

Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 14.05.2019 (протокол №10) станом на 31.12.2019:

1. Давда Шренік Діраджлал – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Шевальов Артем Валентинович – заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера - Держави Україна.
3. Гелетій Юрій Ігорович – член Наглядової ради, представник акціонера - Держави Україна.
4. Багіров Теймур Мамедович – незалежний член Наглядової ради.
5. Блащук Юрій Олександрович – незалежний член Наглядової ради.
6. Волчко Оксана Юліанівна – незалежний член Наглядової ради.
7. Коняс Славомір Роман – незалежний член Наглядової ради.

При прийнятті рішень Наглядовою радою у 2019 році застосовувалися процедури, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК»:

На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (далі – форма спільної присутності), в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), та мають право голосу або які беруть участь у заочному голосуванні (методом опитування), за винятком випадків, передбачених Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення.

При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради.

У 2019 році було проведено 28 засідань Наглядової ради, на яких було розглянуто 215 питань. Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році приймалися рішення, зокрема, щодо:

- затвердження Кодексу поведінки (етики) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»; Стратегії розвитку інформаційної безпеки АБ «УКРГАЗБАНК» на 2019-2020 роки, Стратегії управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік, Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік, Політики екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2022 роки; Оперативного плану реалізації стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; Програми фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; Плану

- забезпечення безперервності діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АБ «УКРГАЗБАНК» (AML/SANCTIONS POLICY); Політики АБ «УКРГАЗБАНК» щодо механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності (whistleblowing policy mechanism); Політики запобігання конфліктам інтересів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»; Політики управління комплаєнс-ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК»; Політики АБ «УКРГАЗБАНК» щодо подарунків та представницьких витрат»; Плану фінансування в кризових ситуаціях АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про порядок розподілу та делегування повноважень в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «УКРГАЗБАНК»; Положення про винагороду Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про оцінку ключових працівників АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про навчання та підвищення кваліфікації членів Наглядової ради; затвердження актів внутрішнього регулювання віднесених до виключної компетенції Наглядової ради;
- розгляду звіту департаменту внутрішнього аудиту за 2018 рік; Аудиторського висновку «Аудит процесу організації та здійснення фінансового моніторингу» з пропозиціями;
  - організації та скликання річних та позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - погодження здійснення активних операцій Банку відповідно до встановлених лімітів повноважень;
  - затвердження плану роботи департаменту внутрішнього аудиту на 2020 рік;
  - затвердження змін до організаційної структури головної установи АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - затвердження положень про структурні підрозділи АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - погодження рішень Правління АБ «УКРГАЗБАНК» щодо продажу об'єктів нерухомого майна АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - затвердження Положення про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК», обрання переможця конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік, затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
  - щоквартального розгляду:
    - звітів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»,

- звітів Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;
- звітів про результати моніторингу стану виконання рекомендацій Національного банку України;
- звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю АБ «УКРГАЗБАНК»;
- звітів Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК».

Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 02.03.2020 (протокол №7) та відповідно до Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Положення), затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 09.04.2019 (протокол №8), була проведена оцінка ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році. Оцінка, яка включала у себе оцінку загальної ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» та індивідуальну оцінку діяльності членів Наглядової ради, проводилася власними силами у формі анкетного опитування шляхом заповнення анкет згідно з додатками до Положення про оцінку. За результатами обробки інформації, отриманої під час проведеного опитування, відповідальною особою, визначеною Наглядовою радою, було підготовлено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році (далі, також, Звіт про оцінку), який затверджено рішенням Наглядової ради від 05.05.2020 (протокол №20).

Відповідно до Звіту про оцінку, загальна ефективність діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році була оцінена як діяльність добре здійснювана, а саме:

- за параметром оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу, в тому числі ефективності методів і процедур роботи Наглядової ради, уключаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю діяльність оцінена як добре здійснювана;
- за параметром оцінка колективної придатності Наглядової ради діяльність оцінена як добре здійснювана;
- за параметром оцінка ефективності виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради, в тому числі ефективності методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради діяльність оцінена як відмінна;
- за параметром оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей діяльність оцінена як відмінна.

## Компетентність та ефективність членів Наглядової ради

1) **Давда Шренік Діраджлал** - Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради, у Банку 4 роки 8 місяців (з 28.04.2015); як Голова Наглядової ради відповідає за всі напрямки діяльності Наглядової ради.

Очолює: Комітет Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління - з 14.05.2019 останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради;

Член:

Аудиторського комітету;

Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК».

Протягом 2019 року також обіймав посаду:

Партнера (керуючий партнер) НЕСП ЛЛП (NECP LLP), Сполучене Королівство Великобританії та Північної Ірландії.

Незалежного члена Наглядової ради Nova Ljubljanska Banka d.d. Slovenia (SI91132550), Словенія (відповідно до рішенням загальних зборів акціонерів банку Nova Ljubljanska Banka d.d. Slovenia (SI91132550) від 10 червня 2019 року (протокол №33)).

2) **Шевальов Артем Валентинович** - заступник Голови Наглядової ради, член Наглядової ради - представник акціонера Держави Україна; у Банку 4 роки 8 місяців (з 28.04.2015); як заступник Голови Наглядової ради – відповідає за всі напрямки діяльності Банку, у разі відсутності Голови; також питання ризик - менеджменту, залучення Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; щодо розгляду питань, пов'язаних з управлінням репутаційним інцидентом.

Очолює:

Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - з 14.05.2019 останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради;

Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій - з 14.05.2019 останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради;

Член:

Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»;

Тимчасового комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом.

Протягом 2019 року також обіймав посаду:

Заступника Виконавчого директора від України ЄБРР, Великобританія;

Члена Наглядової ради Акціонерного товариства комерційний банк «ПриватБанк»;

Заступника Голови Наглядової ради АТ «Укресімбанк» до 13.06.2019 згідно з розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 №36-р;

Заступника Голови Наглядової ради АТ «Ошадбанк» до 13.06.2019 згідно з розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 №33-р.

3) **Багіров Теймур Мамедович** - незалежний член Наглядової ради, у Банку 5 років 6 місяців (з 28.08.2009 по 17.06.2010, з 28.04.2015); питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку; залучення Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань; щодо розгляду питань, пов'язаних з управлінням репутаційним інцидентом.

Очолює:

Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з 14.05.2019 – останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попередніми складами Наглядової ради з 11.03.2016 до припинення повноважень Наглядової ради; з 18.05.2017 до припинення повноважень Наглядової ради; з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради;

Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» - з 14.05.2019 – останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 18.05.2017 до припинення повноважень Наглядової ради; з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради;

Комітет з проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань - з 14.05.2019 – останнє призначення; до цього обирався Головою цього Комітету попереднім складом Наглядової ради з 30.11.2015 до припинення повноважень Наглядової ради; з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради;

Член:

Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з 24.09.2018 до припинення повноважень Наглядової ради;

Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій;

Комітету Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління;

Тимчасового комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом.

Протягом 2019 року також обіймав посаду:

Члена Наглядової ради ПрАТ «СК «УНІКА Життя», Україна;

Члена Наглядової ради ПрАТ «СК «УНІКА», Україна;

Члена Наглядової ради УНІКА ТУ С.А. (UNIQA TU S.A.), Польща;

Члена Наглядової ради УНІКА ТУ на Життя С.А. (UNIQA TU na Życie S.A.), Польща.

**4) Гелетій Юрій Ігорович** - член Наглядової ради - представник акціонера Держави Україна, у Банку 8 місяців (з 19.04.2019); питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління.

Не очолює жодного комітету Наглядової ради.

Член:

Аудиторського комітету;

Комітету Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління;

Протягом 2019 року також обіймав посаду:

Заступника Міністра фінансів України з питань європейської інтеграції, Міністерства фінансів України, Україна;

Голови Наглядової ради Державної іпотечної установи, Україна;

Члена Наглядової ради Державної установи фонду енергоефективності, України;

Заступника директора у Раді директорів Чорноморського банку торгівлі та розвитку з 27.12.2019;

Члена Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК» з 04.03.2019 по 13.06.2019.

**5) Коняс Славомір Роман** - незалежний член Наглядової ради, у Банку 1 рік 8 місяців (з 26.04.2018); питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»; ризик-менеджменту, проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань.

Очолює:

Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

Член:

Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;  
Комітету з проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань.

б) **Блашук Юрій Олександрович** - незалежний член Наглядової ради, у Банку 1 рік 3,5 місяці (з 11.09.2018); питання ризик - менеджменту, також питання, пов'язані з управлінням репутаційним інцидентом; продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань; залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

Очолює:

Тимчасовий комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом.

Член:

Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;  
Комітету з проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань;  
Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»;  
Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій;  
Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

Протягом 2019 року також обіймав посаду:

Члена Спостережної ради, незалежного Члена Спостережної ради (за цивільно-правовим договором) АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку»;  
Члена Спостережної ради, незалежного члена Fincombank S.A. (Фінкомбанк С.А.), Республіка Молдова.

7) **Волчко Оксана Юліанівна** - незалежний член Наглядової ради, у Банку 1 рік 3,5 місяці (з 11.09.2018); питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку;



залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»;

Не очолює жодного комітету Наглядової ради.

Член:

Аудиторського комітету;

Комітету Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління;

Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій;

Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

Протягом 2019 року також займала посаду:

Члена Наглядової ради ПАТ «Укрпошта».

Усі члени Наглядової ради мають економічну освіту та вільно володіють англійською мовою, мають освіту та/або досвід роботи у сфері міжнародних відносин (Шевальов А.В., Багіров Т.М., Давда Ш.Д., Коняс С.Р. Блащук Ю.О., Волчко О.Ю., Гелетій Ю.І.); частина членів мають освіту та/або досвід роботи у сфері державних фінансів та досвід з корпоративного управління, зокрема, досвід роботи у якості членів Наглядової ради (Блащук Ю.О., Шевальов А.В., Волчко О.Ю., Багіров Т.М., Гелетій Ю.І.), всі члени Наглядової ради мають досвід роботи на керівних посадах органів державної влади та/або банках, Голова Наглядової ради має юридичну освіту (Давда Ш.Д.), два з членів Наглядової ради мають науковий ступінь, вчене звання – кандидат економічних наук (Гелетій Ю.І., Блащук Ю.О.).

Згідно із рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 02.03.2020 (протокол №7) щодо організації та проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році, оцінка, зокрема включала у себе індивідуальну оцінку діяльності членів Наглядової ради.

Індивідуальна оцінка діяльності членів Ради (кожного члена Ради) базувалась на оцінці:

- компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- ділової репутації членів Ради.

- професійної придатності членів Ради з урахуванням ефективності їх роботи в Раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення;
- незалежності кожного з незалежних членів Ради.

Індивідуальна оцінка діяльності членів Наглядової ради проводилася із застосуванням змішаної форми: самооцінки (коли член Наглядової ради оцінював виключно свою ефективність) та перехресної оцінки (коли член Наглядової ради оцінює виключно своїх колег).

Результати індивідуальної оцінки діяльності членів Ради у 2019 році включають результати оцінки власної ефективності діяльності кожного члена Ради у 2019 році та результати оцінки досвіду, навичок та професійних якостей членів Ради у 2019 році.

Слід зазначити, що відповідно до п.1.5. Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 09.04.2019 (протокол №8), інформація щодо результатів оцінки конкретного члена Наглядової ради кваліфікується як конфіденційна та не підлягає розголошенню.

Крім цього, в рамках проведення індивідуальної оцінки діяльності членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році була проведена оцінка незалежності кожного з незалежних членів. Для проведення оцінки незалежності кожний з незалежних членів Наглядової ради заповнював відповідну анкету.

Відповідно до наданих анкет оцінки незалежності всі незалежні члени Наглядової ради Банку зазначили про відповідність протягом звітного періоду - 2019 року та відповідність на дату заповнення анкети вимогам щодо незалежності, установленим чинним законодавством України та актами внутрішнього регулювання Банку

### **Компетентність та ефективність Комітетів Наглядової ради**

У 2019 році станом на 01.01.2019 у АБ «УКРГАЗБАНК» діяли такі комітети Наглядової ради:

1. Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;
2. Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;
3. Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління;
4. Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;
5. Комітет з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ

«УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань;

6. Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій;
7. Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

Згідно з рішенням Наглядової ради від 27.11.2019 (протокол №24) утворено Тимчасовий комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом.

Перелік Комітетів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 31.12.2019:

1. Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;
2. Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;
3. Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління;
4. Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;
5. Комітет з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань;
6. Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій;
7. Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».
8. Тимчасовий комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом.

*Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»*

Персональний склад станом на 31.12.2019:

1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
2. Гелетій Ю.І.
3. Давда Ш.Д.
4. Волчко О.Ю.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

- припинено повноваження членів комітету, обраних згідно з рішенням Наглядової ради від 24.09.2018 (протокол №26) у складі таких осіб:
1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
  2. Давда Ш.Д.

3. Волчко О.Ю.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) обрано новий склад комітету:

1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
2. Гелетій Ю.І.
3. Давда Ш.Д.
4. Волчко О.Ю.

Згідно з Положенням про Аудиторський комітет, затвердженим рішенням Наглядової ради від 08.08.2019 (протокол №16), та вимогами законодавства, до компетенції Аудиторського комітету у 2019 році було віднесено:

1. Здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком;
2. Здійснення нагляду за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту банку та забезпечення оцінки ефективності та якості його роботи;
3. Визначення порядку роботи підрозділу внутрішнього аудиту та контроль за його діяльністю;
4. Надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення або звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
5. Попередній розгляд організаційної структури, розрахунку потреби в ресурсах, в тому числі людських, підрозділу внутрішнього аудиту та надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо їх затвердження;
6. Попередній розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, плану проведення внутрішнього аудиту в Банку та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
7. Моніторинг та перевірка ефективності підрозділу внутрішнього аудиту Банку, які включають оцінку результатів діяльності керівника підрозділу внутрішнього аудиту, надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту;
8. Аналіз та обговорення звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту, та, у визначених законодавством та актами внутрішнього регулювання Банку випадках, надання рекомендацій з цих питань Наглядовій раді Банку;
9. Надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, виявлених Національним банком України;
10. Складання проекту бюджету Наглядової ради Банку та подання його на затвердження Наглядовій раді.

11. Надання рекомендацій Наглядовій раді щодо обрання та зміни зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), умов договору з ним та розміру його винагороди;
12. Контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;
13. Обговорення з аудитором (аудиторською фірмою) основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності;
14. Встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені або допустимі після перевірки Комітетом або допустимі без рекомендації Комітету;
15. Перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівників Банку на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);
16. Дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій;
17. Моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;
18. Моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;
19. Перевірка вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх та зовнішніх аудиторів у встановлені строки;
20. Усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудитором Банку;
21. Звітування Комітету перед Наглядовою радою щодо покладених на нього функцій. Звіт Комітету подається Наглядовій раді не рідше одного разу на шість місяців; і повинен також містити інформацію про наявність/відсутність зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.

Аудиторським комітетом у 2019 році було проведено 9 засідань (у т.ч. 1 в очній формі та 8 в заочній формі), на яких було розглянуто 27 питань, надано 20 рекомендацій Наглядовій раді, надано 5 доручень, з яких 1 – голові Аудиторського комітету; 2 – уповноваженій особі на здійснення організаційних заходів, пов'язаних із проведенням конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК»; 2 – Правлінню АБ «УКРГАЗБАНК».

Аудиторським комітетом у 2019 році:

1. регулярно здійснювався розгляд:
  - 1.1. звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту;
  - 1.2. звітів незалежного аудитора;
  - 1.3. звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій.
2. попередньо розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою:
  - 2.1. Звіт про роботу департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік;
  - 2.2. Звіт Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2018 рік;
  - 2.3. Положення про Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.4. Зміни до Плану роботи департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» на 2019 рік шляхом викладення його в новій редакції;
  - 2.5. Аудиторський висновок «Аудит процесу організації та здійснення фінансового моніторингу» з пропозиціями;
  - 2.6. Звіт Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за I півріччя 2019 року;
  - 2.7. Положення про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.8. Бюджет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік;
  - 2.9. Бюджет департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік;
  - 2.10. Положення про департамент внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.11. Положення про організацію та проведення перевірок в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.12. План роботи департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік.
3. Аудиторським комітетом попередньо розглянуто Аудиторський висновок «Аудит процесу організації та здійснення фінансового моніторингу» з пропозиціями та винесено його на розгляд Наглядової ради, а також попередньо розглянуто та рекомендовано Наглядові раді обрати ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» переможцем конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік.
4. Аудиторським комітетом попередньо розглянуто річну фінансову звітність АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік та звіт незалежного аудитора ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня

2018 року, що включає висновок аудитора, наданий висновок щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК», зокрема незалежності аудиторської фірми – ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» та рекомендовано Наглядовій раді Банку в рамках попереднього розгляду річних результатів діяльності (річного звіту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік, погодити річну фінансову звітність АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік та взяти до відома звіт незалежного аудитора ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, що включає висновок аудитора.

5. Аудиторським комітетом попередньо розглянуто та рекомендовано Наглядовій раді звільнити директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» Горішняк Ю.С., призначити на посаду директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» Люту Є.О. та затвердити умови трудового договору, який укладатиметься з нею.
6. Аудиторським комітетом попередньо розглянуто та підготовлено Наглядовій раді пропозиції по встановленню ключових показників ефективності (далі – КПЕ), їх питому вагу, методика розрахунку виконання КПЕ при визначенні особистої премії для працівників департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК».
7. Аудиторським комітетом 12 грудня 2019 року була проведена зустріч із зовнішнім аудитором – ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги», під час якої обговорювались питання, пов'язані із плануванням проведення аудиту, зокрема, питання запланованого обсягу аудиту за 2020 рік, графік його проведення, основні питання аудиту тощо.
8. розроблено проект Бюджету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік, який згідно з рішенням Аудиторського комітету було направлено Правлінню для включення його як складової частини до проекту Бюджету АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік, та рекомендовано Наглядовій раді затвердити його у складі Бюджету АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік.
9. У зв'язку із повідомленням 04.10.2019 Лютою Є.О. департамент комплаєнс про потенційний конфлікт інтересів та з метою виконання рекомендацій департаменту комплаєнс по уникненню конфлікту інтересів, наданих Голові Наглядової ради та Голові Аудиторського комітету службовою запискою від 09.10.2019 №106/34806/2019, Головою Аудиторського комітету Багіровим Т.М. 15.10.2019 було надано доручення директору департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» Лютій Є.О. підготувати та винести на розгляд Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» Зміни до Положення про організацію та проведення аудиторських перевірок в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішення Наглядової ради від 30.03.2018 року протокол № 9 (далі-Положення), якими передбачити покладання функцій директора департаменту внутрішнього аудиту щодо призначення аудиторів

для здійснення перевірки та відповідального аудитора за перевірку структурного підрозділу, проведення перевірок структурного підрозділу та затвердження аудиторського звіту за результатами проведених аудиторських перевірок структурного підрозділу, керівником якого є близький родич директора, на іншого працівника Департаменту внутрішнього аудиту, а також до внесення змін в Положення Лютій Є.О. утриматись від виконання функцій, які можуть призвести до конфлікту інтересів.

У 2019 році в цілому Аудиторський комітет використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Аудиторський комітет, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Багіров Т.М. скликав засідання Аудиторського комітету у формі спільної присутності та методом заочного голосування, головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Аудиторського комітету, організовував ведення протоколів засідань Аудиторського комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Для продуктивної роботи Аудиторського комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, директором департаменту внутрішнього аудиту Горішняк Ю.С. (до 11.10.2019), директором департаменту внутрішнього аудиту Лютою Є.О. (з 15.10.2019), зовнішнім аудитором - аудиторською фірмою ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» та Наглядовою радою.

Слід зазначити, що у 2019 році засідання Аудиторського комітету у формі спільної присутності та у формі заочного голосування (методом опитування) відбулися за 100% присутності членів Аудиторського комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Аудиторського комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи Аудиторського комітету.

Окрім цього, на виконання абзацу 2 частини 6 статті 56 Закону України «Про акціонерні товариства» слід зазначити, що протягом 2019 року зауваження з боку Аудиторського комітету щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту відсутні.

#### *Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»*

Персональний склад станом на 31.12.2019:

1. Шевальов А.В. – голова Комітету;
2. Блащук Ю.О. – член Комітету;
3. Коняс С.Р. – член Комітету.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:



- станом на 01.01.2019 згідно з рішенням Наглядової ради від 24.09.2018 (протокол 26) Комітет з управління ризиками діяв у складі:
  1. Шевальов А.В. – голова Комітету;
  2. Багіров Т.М. – член Комітету;
  3. Коняс С.Р. – член Комітету.
  
- згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) склад Комітету з управління ризиками було змінено на:
  1. Шевальов А.В. – голова Комітету;
  2. Блащук Ю.О. – член Комітету;
  3. Коняс С.Р. – член Комітету.

Згідно з Положенням про Комітет з управління ризиками, затвердженим рішенням Наглядової ради від 04.07.2019 (протокол №13), та вимогами законодавства, до компетенції Комітету з управління ризиками у 2019 році було віднесено:

1. розроблення, забезпечення розроблення та/або участь у розробленні внутрішньобанківських документів, а також регулярний перегляд їх з метою актуалізації та здійснення контролю за їх впровадженням та дотриманням;
2. здійснення контролю за впровадженням та дотриманням внутрішньобанківських документів щодо системи управління ризиками Банку;
3. здійснення контролю за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів;
4. попередній розгляд проектів стратегії та політики управління ризиками, кредитної політики, порядку здійснення операцій з пов'язаними з банком особами та інших документів з питань управління ризиками, що виносяться на розгляд та/або затвердження Наглядової ради;
5. надання Наглядовій раді пропозицій щодо удосконалення системи управління ризиками;
6. здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти Банку враховували бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками Банку;
7. звітування перед Наглядовою радою щодо покладених на Комітет функцій, а також попередній розгляд питань, пов'язаних з усуненням недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту, в рамках здійснення Радою контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками.

Комітетом з управління ризиками у 2019 році було проведено 10 засідань, в т. ч. 6 – в очній формі, розглянуто 59 питань, надано 50 рекомендацій Наглядовій раді, надано 7 доручень, з яких 5 - департаменту ризик-менеджменту АБ «УКРГАЗБАНК», 2 – Правлінню АБ «УКРГАЗБАНК».

Комітетом з управління ризиками у 2019 році:

1. регулярно здійснювався розгляд інформації щодо:
  - поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, процентного, ринкового та операційного ризиків;
  - результатів стрес-тестування кредитного, ринкового, процентного, операційного ризиків та ризику ліквідності;
  - статусу виконання рекомендацій за результатами інспекційної перевірки Національного банку України;
  - щоквартальних звітів:
    - Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
    - з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК».
2. попередньо розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою:
  - 2.1. Кредитну політику АБ «УКРГАЗБАНК» на 2019 рік;
  - 2.2. План впровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління національного банку України від 11.06.2018 №64 зі змінами;
  - 2.3. Звіт Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2018 рік;
  - 2.4. Призначення відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Бережного О.М., що здійснює кураторство департаменту комплаєнс, ССО АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.5. Політику управління кредитним ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.6. Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами у новій редакції;
  - 2.7. План фінансування в кризових ситуаціях АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.8. Зміни до організаційної структури головної установи АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженої рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 07.03.2017 (протокол №2) (зі змінами);
  - 2.9. Положення про департамент комплаєнс АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.10. Політику управління комплаєнс-ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.11. Політику запобігання конфліктам інтересів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.12. Політику АБ «УКРГАЗБАНК» щодо подарунків та представницьких витрат»;

- 2.13. Політику АБ «УКРГАЗБАНК» щодо механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності (whistleblowing policy mechanism);
- 2.14. Кодекс поведінки (етики) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»;
- 2.15. Положення про Комітет з управління ризиками Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
- 2.16. Політику управління операційним ризиком АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
- 2.17. Політику стрес-тестування АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
- 2.18. Політику управління процентним ризиком АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
- 2.19. Політику управління ринковим ризиком АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
- 2.20. Політику управління ризиком ліквідності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
- 2.21. План забезпечення безперервності діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
- 2.22. Політику запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АБ «УКРГАЗБАНК» (AML/SANCTIONS POLICY);
- 2.23. Стратегію управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
- 2.24. Політику управління кредитним ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
- 2.25. Політику екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
- 2.26. Бюджет департаменту ризик-менеджменту на 2020 рік та Бюджет управління соціальних та екологічних ризиків на 2020 рік у складі Бюджету АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік;
- 2.27. Бюджет департаменту комплаєнс на 2020 рік у складі Бюджету АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік;
- 2.28. План заходів щодо виконання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами позапланової інспекційної перевірки АБ «УКРГАЗБАНК» з питань оцінки системи управління ризиками за період діяльності з 01.07.2018 по 16.08.2019;
- 2.29. Декларацію схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік;
- 2.30. Стратегію управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2022 роки;
- 2.31. Оперативний план реалізації стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік;
- 2.32. Програму фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік;

- 2.33. Кредитну політику АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік.
3. попередньо розглянуто питання щодо затвердження призначення СРО АБ «УКРГАЗБАНК» та випадків застосування СРО та на період його відсутності директором департаменту ризик-менеджменту права накладати заборону (вето) на рішення Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та колегіальних органів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у разі обрання з 12.11.2019 Василець Наталії Євгенівни членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» на новий строк.
  4. Комітетом попередньо розглянуто Звіт про виконання Плану заходів щодо усунення невідповідностей, наданих Національним банком України за результатами планової інспекційної перевірки Банку, у III кварталі 2019 року та Звіт про виконання Плану заходів щодо виконання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами планової інспекційної перевірки Банку, у III кварталі 2019 року.

У 2019 році Комітет використовував методи та процедури діяльності визначені в Положенні про Комітет з управління ризиками, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Шевальов А.В. скликав засідання Комітету у формі спільної присутності та методом заочного голосування, головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколів засідань Комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Для продуктивної роботи Комітету з управління ризиками та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, департаментом ризик-менеджменту, департаментом комплаєнс, департаментом внутрішнього аудиту та Наглядовою радою.

Усі засідання Комітету з управління ризиками у 2019 році відбулися за 100% присутності членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою Комітету повноважень з організації роботи Комітету.

Слід зазначити, що Комітетом було попередньо розглянуто та рекомендовано Наглядовій раді надати заступнику Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК», СРО Василець Н.Є. та на період її відсутності директору департаменту ризик-менеджменту Пономарьову В.М., право накладати заборону (вето) на рішення Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та колегіальних органів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у випадку, якщо таке рішення, на момент прийняття призведе до виникнення відповідних наслідків.

Також, Комітетом були попередньо розглянуті питання щодо встановлення ліміту максимального розміру активної операції з придбання АБ «УКРГАЗБАНК» облігацій зовнішньої державної позики України, що буде здійснюватися за рішенням Правління – у розмірі до 10% активів АБ «УКРГАЗБАНК» за даними останньої річної фінансової звітності та ліміту максимального розміру активної

операції з придбання АБ «УКРГАЗБАНК» цінних паперів державних органів країн G-7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче "AA-"/"Aa3", що буде здійснюватися за рішенням Правління – у розмірі до 10% активів АБ «УКРГАЗБАНК» за даними останньої річної фінансової звітності.

Комітетом було рекомендовано Наглядовій раді обрати ПП «Академія Оцінки і Права», Спільне українсько-угорське підприємство «Увекон», ТОВ «Інжинірінгова група «ПШК», ТОВ «Джі-Бі-Ем-Фінанс» суб'єктами оціночної діяльності, що здійснюватимуть незалежну експертну оцінку майна «АБ «УКРГАЗБАНК» (в тому числі акцій АБ «УКРГАЗБАНК»)) для цілей бухгалтерського обліку та звітності, а також майна, оцінка якого здійснюється в рамках забезпечення операційної діяльності банку.

За результатами попереднього розгляду Комітет рекомендував Наглядовій раді АБ «УКРГАЗБАНК» прийняти рішення внести зміни до критеріїв пріоритетності, встановлених п.2 рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 11.12.2018 (протокол №32).

Крім цього, Комітет розглянув додаткову інформацію щодо результатів позапланової інспекційної перевірки Національного банку України та Плану заходів щодо виконання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами позапланової інспекційної перевірки АБ «УКРГАЗБАНК» з питань оцінки системи управління ризиками за період діяльності з 01.07.2018 по 16.08.2019, які попередньо розглядались та схвалювались рішенням Комітету від 27.11.2019 (протокол №9, питання третє порядку денного); а також проектів Бюджетів підрозділів з управління ризиками на 2020 рік, які розглядались та схвалювались рішенням Комітету від 27.11.2019 (протокол №9, питання перше порядку денного).

*Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.*

Персональний склад станом на 31.12.2019:

1. Давда Ш. Д. – голова Комітету;
2. Волчко О.Ю. – член Комітету;
3. Багіров Т.М. – член Комітету;
4. Гелетій Ю.І. – член Комітету.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

- станом на 01.01.2019 згідно з рішенням Наглядової ради від 18.12.2018 (протокол №33) комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління діяв у складі:
  1. Давда Ш.Д. – Голова комітету.
  2. Шевальов А.В.
  3. Багіров Т.М.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) склад комітету було змінено на:
  1. Давда Ш. Д. – голова Комітету;
  2. Волчко О.Ю. – член Комітету;
  3. Багіров Т.М. – член Комітету;
  4. Гелетій Ю.І. – член Комітету.

Згідно з Положенням про Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, затвердженим рішенням Наглядової ради від 01.10.2019 (протокол №18), та вимогами законодавства, до компетенції Комітету у 2019 році було віднесено:

1. з питань призначень:
  - розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань призначень;
  - визначення та рекомендації до схвалення Наглядовою радою Банку кандидатур на заміщення вакантних посад у складі Правління Банку, а у випадках, передбачених Статутом або внутрішніми документами Банку, - інших вакантних посад;
  - періодичне оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо будь-яких змін;
  - періодичне оцінювання членів Правління Банку на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування щодо зазначеного питання Наглядовій раді Банку;
  - розроблення плану наступництва для посад голови та членів Наглядової ради Банку, внесення у разі, якщо це передбачено внутрішніми документами Банку, пропозицій акціонерам щодо кандидатур на посади членів Наглядової ради Банку;
  - розроблення плану наступництва для посад голови та членів Правління Банку, забезпечення наявності у Правління належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;
  - надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів Наглядової ради Банку між комітетами;
  - розроблення та надання Наглядовій раді Банку для затвердження правил (кодексу) етичної поведінки посадових осіб органів Банку, який, зокрема, регулює питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту та належного використання активів Банку, дотримання вимог застосовуваного законодавства та актів внутрішнього регулювання Банку, а також необхідність надання Наглядовій раді Банку інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм;
  - забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової ради та Правління Банку, необхідних для ефективного

виконання ними своїх обов'язків у запровадженій в Банку моделі корпоративного управління;

2. щодо винагород:

- надання рекомендацій Наглядовій раді Банку з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, Стратегії Банку, затвердженій схильності банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Наглядовою радою Банку під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб;
- розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань винагороди та здійснення оцінки впровадження такої політики;
- внесення у разі, якщо це передбачено актами внутрішнього регулювання Банку, пропозицій акціонерам щодо винагороди членів Наглядової ради Банку;
- внесення пропозицій Наглядовій раді Банку щодо винагороди членів Правління Банку. Такі пропозиції повинні стосуватися будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні. Пропозиції щодо схем винагороди за досягнутими результатами повинні супроводжуватися рекомендаціями щодо відповідних цілей та критеріїв оцінки;
- надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо індивідуальної винагороди, що надається члену Правління, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороди, прийнятою Банком, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів;
- надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо форм та істотних умов договорів та контрактів для членів Правління Банку;
- надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо ключових показників ефективності та організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління Банку;
- надання загальних рекомендацій Правлінню Банку щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції. Комітет повинен вивчати політику Правління Банку щодо добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;
- контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, базуючись на достовірній інформації, наданій Правлінням Банку. У разі якщо Банком застосовуються механізми стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в акціонерному капіталі Банку таких осіб, до компетенції Комітету також належать:

- надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо загальної політики використання таких схем;
- визначення обсягу інформації, що надається з цього питання у річному звіті;
- надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо механізмів такого стимулювання з аргументуванням таких пропозицій.

3. щодо корпоративного управління:

- надання пропозицій до Наглядової ради Банку щодо забезпечення здійснення ефективної організації корпоративного управління в Банку;
- надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо здійснення оцінки ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначення її відповідності розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку;
- підготовка пропозицій та рекомендацій Наглядовій раді Банку стосовно забезпечення Наглядовою радою Банку вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів оцінки ефективності організації корпоративного управління в Банку;
- надання допомоги Наглядовій раді Банку у забезпеченні:
  - дотримання Банком принципу прозорості у сфері корпоративного управління;
  - розкриття Банком повної та достовірної інформації про організацію його діяльності, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління, з метою оцінки зацікавленими особами (користувачами) ефективності управління Банком Наглядовою радою та Правлінням Банку;
  - надання пропозицій до Наглядової ради Банку щодо визначення корпоративних цінностей Банку та забезпечення, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися;
  - здійснення моніторингу дотримання Кодексу корпоративного управління Банку керівниками Банку та всіма працівниками Банку та надання відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку;
  - попередній розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження звітів корпоративного секретаря Банку;
  - звітування Комітету перед Наглядовою радою щодо покладених на нього функцій. Звіт Комітету подається Наглядовій раді не рідше одного разу на рік.

Будь-які пропозиції щодо призначення посадових осіб Банку, призначення яких належить до компетенції Наглядової ради Банку відповідно до закону чи передбачено Статутом Банку, мали бути попередньо погоджені із Комітетом.



Комітет міг здійснювати попереднє вивчення та розгляд інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради, у разі внесення змін до цього Положення або прийняття Наглядовою радою окремого рішення.

Основні завдання Комітету:

- забезпечення наявності та підтримання в актуальному стані актів внутрішнього регулювання, що регламентують питання винагороди, призначень та корпоративного управління в Банку;
- попередній розгляд проектів актів внутрішнього регулювання Банку з питань винагороди, призначень та корпоративного управління в Банку;
- підготовка матеріалів до засідань Наглядової ради Банку та надання звітів Наглядовій раді Банку з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету.

Комітетом Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління у 2019 році було проведено 7 засідань у заочній формі (методом опитування), розглянуто 16 питань, надано 15 рекомендацій Наглядовій раді, надано 5 доручень, з яких 3 – Голові Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління Давді Ш.Д., 2 – корпоративному секретарю Шестак Т.М..

Комітетом Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління у 2019 році:

1. попередньо розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою:
  - 1.1. Звіт Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління про результати роботи за 2018 рік;
  - 1.2. Положення про Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління;
  - 1.3. Звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік;
  - 1.4. Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»;
  - 1.5. Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»;
  - 1.6. Звіт про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за 2018 рік;
  - 1.7. Положення про навчання та підвищення кваліфікації членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;

- 1.8. Положення про Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління у новій редакції;
  - 1.9. Зміни до Положення про оплату праці та матеріальне стимулювання Голови та членів Правління, корпоративного секретаря, працівників підрозділу внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 30.12.2015 (протокол № 30), зі змінами;
  - 1.10. Звіт Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК» за III квартал 2019 року;
  - 1.11. Положення про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»;
2. попередньо розглянуто та рекомендовано Наглядовій раді:
- 2.1. встановити процедуру ознайомлення акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» з проектами документів щодо винагороди членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.2. обрати члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.3. затвердити умови контракту, який укладатиметься з членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.4. встановити індикативні значення ключових показників ефективності для Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та методології їх розрахунку.

У 2019 році Комітет використовував методи та процедури діяльності визначені в Положенні про Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Давда Ш. Д. скликав засідання Комітету у заочній формі, головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколів засідань Комітетів та вчасне їх оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Слід зазначити, що у 2019 році засідання Комітету у формі заочного голосування (методом опитування), відбулися за 100% участі членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи.

Для продуктивної роботи Комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Наглядовою радою.

*Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»*

Персональний склад станом на 31.12.2019:

1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
2. Шевальов А.В.
3. Блащук Ю.О.
4. Давда Ш.Д.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

- станом на 01.01.2019 згідно з рішенням Наглядової ради від 18.12.2018 (протокол №33) комітет діяв у складі:
  1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
  2. Шевальов А.В.
  3. Блащук Ю.О.
  4. Давда Ш.Д.
- згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) склад комітету було змінено на:
  1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
  2. Шевальов А.В.
  3. Блащук Ю.О.
  4. Давда Ш.Д.

Положенням про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 01.03.2019 (протокол №3) та вимогами законодавства до компетенції Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році було віднесено:

1. розроблення та надання Раді Банку для погодження основних напрямів діяльності Банку;
  - 1.1. розроблення та надання Раді Банку для затвердження стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами, внесення змін до неї;
  - 1.2. розроблення та надання Раді Банку для погодження та/або затвердження інших стратегічних документів Банку, внесення змін до них, в межах компетенції Ради Банку;
  - 1.3. моніторинг виконання стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку та надання Раді Банку пропозицій за результатами здійснення такого моніторингу;
  - 1.4. надання Раді Банку пропозицій щодо:
    - здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі;

- встановлення лімітів повноважень Правління Банку з питань здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі;
- 1.5. надання Раді Банку пропозицій щодо забезпечення здійснення контролю за реалізацією основних напрямів діяльності Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку;
- 1.6. попередній розгляд проектів потенційного залучення інвестицій Банком, що виносяться на розгляд та/або затвердження Ради;
- 1.7. надання Раді Банку пропозицій щодо удосконалення процесів залучення інвестицій та реалізації стратегії Банку;
- 1.8. співпраця з міжнародними фінансовими організаціями та міжнародною інвесторською спільнотою щодо залучення інвестицій Банком;
- 1.9. співпраця з міжнародними установами і асоціаціями з питань зеленого фінансування, сталого розвитку та протидії змінам клімату в рамках реалізації Стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» на 2019-2021 роки;
- 1.10. в рамках здійснення діяльності Радою Банку з організації залучення інвестицій та реалізації стратегії Банку, попередній розгляд питань, пов'язаних з усуненням недоліків, виявлених НБУ, НКЦПФР та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 1.11. звітування Комітету перед Радою щодо покладених на нього функцій. Звіт Комітету подається Раді не рідше одного разу на рік.

Комітетом із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році було проведено 2 засідання в заочній формі (методом опитування), розглянуто 5 питань, надано 3 рекомендації Наглядовій раді.

Комітетом було попередньо розглянуто та рекомендовано Наглядовій раді до затвердження:

- Звіт Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2018 рік;
- Положення про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Проект Мандатного листа стосовно передприватизаційної інвестиції у АБ «УКРГАЗБАНК» (№41132), надісланого до АБ «УКРГАЗБАНК» Міжнародною фінансовою корпорацією.

У 2019 році Комітет використовував методи та процедури діяльності визначені в Положенні про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії АБ «УКРГАЗБАНК», що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Багіров Т.М. скликав засідання Комітету у заочній формі, головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку

денного членам Комітету, організував ведення протоколів засідань Комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Слід зазначити, що засідання Комітету у формі заочного голосування (методом опитування), відбулися за 100% участі членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи.

Для продуктивної роботи Комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням та Наглядовою радою.

*Комітет з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань.*

Персональний склад станом на 31.12.2019:

1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
2. Блащук Ю.О.
3. Коняс С.Р.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

- станом на 01.01.2019 згідно з рішенням Наглядової ради від 24.09.2018 (протокол №26) комітет діяв у складі:

1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
2. Блащук Ю.О.
3. Коняс С.Р.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) склад комітету було змінено на:

1. Багіров Т.М. – Голова комітету.
2. Блащук Ю.О.
3. Коняс С.Р.

Згідно з Положенням про комітет з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань, затвердженим рішенням Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК» від 30.11.2015 (протокол №27), та вимогами законодавства, до компетенції комітету з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань було віднесено визначення конкурентних засад продажу

прав вимоги Банку за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань.

У 2019 році засідань комітету з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань не проводилось.

*Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.*

Персональний склад станом на 31.12.2019:

1. Шевальов А.В. – Голова комітету
2. Багіров Т.М.
3. Волчко О.Ю.
4. Блащук Ю.О.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

- станом на 01.01.2019 згідно з рішенням Наглядової ради від 24.09.2018 (протокол №26) комітет діяв у складі:

1. Шевальов А.В. – Голова комітету
2. Багіров Т.М.
3. Волчко О.Ю.
4. Блащук Ю.О.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) склад комітету було змінено на:

1. Шевальов А.В. – Голова комітету
2. Багіров Т.М.
3. Волчко О.Ю.
4. Блащук Ю.О.

Згідно з Положенням про Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій, затвердженого рішенням Наглядової ради від 17.07.2018 (протокол №19), до компетенції Комітету віднесено:

1. підготовка проектів актів внутрішнього регулювання, пов'язаних із залученням Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій та забезпечення винесення їх на розгляд та затвердження Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК»;
2. підготовка критеріїв та порядку проведення конкурсного відбору радника/організатора випуску «зелених» облігацій та забезпечення їх подання на розгляд та затвердження Наглядовій раді АБ «УКРГАЗБАНК»;

3. забезпечення організації та проведення конкурсного відбору радника/організатора випуску «зелених» облігацій відповідно до критеріїв та порядку проведення конкурсного відбору, затверджених Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК»;
4. на підставі результатів проведеної радником/організатором випуску «зелених» облігацій роботи, підготовка необхідних документів, матеріалів, іншої аналітичної інформації, забезпечення їх винесення на розгляд Наглядової ради Банку, з метою прийняття відповідного рішення щодо залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій;
5. підготовка необхідних документів та звернення до міжнародних рейтингових агенцій з метою надання ними цінових пропозицій встановлення необхідних для Банку кредитних рейтингів; за результатами отримання від рейтингових агенцій цінових пропозицій підготовка для Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» пропозицій щодо залучення відповідної міжнародної рейтингової агенції та забезпечення розгляду Наглядовою радою зазначених пропозицій і прийняття необхідних рішень;
6. підготовка проектів відповідних рішень Наглядової ради з питань, пов'язаних із залученням Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій та забезпечення винесення їх на розгляд та затвердження Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК».

Комітетом Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій у 2019 році було проведено 1 засідання в очній формі, розглянуто 3 питання, надано 2 рекомендації Наглядовій раді, 2 доручення з яких 1 – Голові Комітету по залученню «зелених» облігацій Шевальову А.В., 1 – корпоративному секретарю Шестак Т.М.

Комітетом по залученню «зелених» облігацій у 2019 році:

- погоджено та рекомендовано Наглядовій раді затвердити:
  - критерії та порядок проведення конкурсного відбору радника/організатора випуску «зелених» облігацій;
  - звіт Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій про результати роботи за 2018 рік.

У 2019 році Комітет по залученню «зелених» облігацій використовував методи та процедури діяльності визначені в його Положенні, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Шевальов А.В. скликав засідання Комітету по залученню «зелених» облігацій у формі спільної присутності, головував на ньому, визначав порядок денний засідання, забезпечував його дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету по залученню «зелених» облігацій, організовував ведення протоколу засідання

Комітету по залученню «зелених» облігацій та вчасне його оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Для продуктивної роботи Комітету по залученню «зелених» облігацій та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету по залученню «зелених» облігацій активно взаємодіяли з Правлінням Банку, департаментом міжнародного співробітництва та Наглядовою радою.

Засідання Комітету по залученню «зелених» облігацій у 2019 році відбулося за 100% присутності членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету по залученню «зелених» облігацій до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою повноважень з організації роботи Комітету.

*Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».*

Персональний склад станом на 31.12.2019:

1. Коняс С.Р. – Голова комітету.
2. Блащук Ю.О.
3. Волчко О.Ю.

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

- станом на 01.01.2019 згідно з рішенням Наглядової ради від 18.12.2018 (протокол №33) комітет діяв у складі:

1. Коняс С.Р. – Голова комітету.
2. Блащук Ю.О.
3. Волчко О.Ю.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) склад комітету було змінено на:

1. Коняс С.Р. – Голова комітету.
2. Блащук Ю.О.
3. Волчко О.Ю.

Згідно з Положенням про Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженим рішенням Наглядової ради від 03.04.2019 (протокол №7) до компетенції Комітету віднесено:

1. попередній розгляд питань та підготовка для Наглядової ради пропозицій щодо стратегічного розвитку та вдосконалення інформаційних технологій Банку, зокрема щодо цифрової автоматизації процесів, створення цифрової (діджитал) стратегії Банку;
2. моніторинг процесу впровадження цифрових технологій в Банку та підготовка відповідних матеріалів і звітів Наглядовій раді з цих питань;
3. аналіз ефективності ІТ- систем та процесів Банку;



4. аналіз та оцінка ресурсної бази Банку (включаючи інфраструктуру апаратного та програмного забезпечення, аутсорсинг, кваліфікаційну підготовку персоналу тощо);
5. підготовка проектів рішень, актів внутрішнього регулювання, їх попередній розгляд, проведення організаційних, технічних та інших заходів, пов'язаних із процесом здійснення Наглядовою радою контролю стратегічного розвитку та вдосконалення інформаційних технологій Банку, визначеним у п.2.2 цього Положення;
6. здійснення перегляду існуючої інформаційної системи управління Банку в частині ІТ-системи та операцій Банку;
7. надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо зміни в рамках інформаційних панелей та ключових показників ефективності;
8. здійснення щоквартального перегляду фінансових показників, пов'язаних з ІТ-системами та операціями Банку в рамках реалізації п.2.2 цього Положення;
9. здійснення перегляду договірних умов та зобов'язань, пов'язаних з послугами сторонніх організацій у сфері ІТ-системам та операцій Банку;
10. здійснення моніторингу звітів внутрішніх та зовнішніх аудиторів, пов'язаних з інформаційними технологіями Банку, інформаційною безпекою та операціями;
11. звітування Комітету перед Наглядовою радою щодо покладених на нього функцій.

Комітетом Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році було проведено 4 засідання в очній формі, розглянуто 13 питань, надано 3 рекомендації Наглядовій раді, 5 доручень Правлінню, 1 доручення Голові Комітету ІТ, 1 доручення членам Комітету ІТ та презентовано «Модель ІТ та Стратегія цифрової трансформації АБ «УКРГАЗБАНК» 2019-2021» з метою інформування Наглядової ради.

1. Комітетом ІТ у 2019 році погоджено та рекомендовано до затвердження Наглядовій раді:
  - Положення про Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - Положення про Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - Політику АБ «УКРГАЗБАНК» у сфері інформаційних технологій та ІТ інфраструктури у новій редакції.
2. Комітетом попередньо розглянуто інформацію:
  - щодо пропозицій Міжнародної фінансової корпорації щодо надання послуг у сфері розвитку транзакційного бізнесу та цифрового банкінгу АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - стосовно наявного стану справ у сфері діджиталізації та розвитку цифрового банкінгу АБ «УКРГАЗБАНК» та позицію щодо відкладення у часі пропозиції Міжнародної фінансової корпорації (далі – МФК) про надання АБ

- «УКРГАЗБАНК» послуг у сфері цифрового банкінгу, у зв'язку із пріоритетністю співпраці з МФК в частині здійснення МФК передприватизаційної інвестиції у АБ «УКРГАЗБАНК»;
- стосовно наявного стану справ сфері розвитку транзакційного бізнесу АБ «УКРГАЗБАНК» та позицію щодо відкладення у часі пропозиції Міжнародної фінансової корпорації (далі – МФК) про надання АБ «УКРГАЗБАНК» послуг у сфері розвитку транзакційного бізнесу, у зв'язку із пріоритетністю співпраці з МФК в частині здійснення МФК передприватизаційної інвестиції у АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - щодо основних напрямків побудови інформаційних технологій та розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» у сфері діджиталізації та цифрового банкінгу;
  - про стан впровадження Моделі ІТ в АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - про стан впровадження проєктів цифрової трансформації в АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - про подальшу перспективу реалізації заходів проєкту «Модель ІТ та Стратегія цифрової трансформації АБ «УКРГАЗБАНК» 2019-2021» до кінця 2019 року;
3. Комітетом ІТ 12.12.2019 була проведена стратегічна сесія щодо стану впровадження діджиталізації та застосування нових цифрових тенденцій в банківській системі України, та виклики і можливості у зв'язку з цим для АБ «УКРГАЗБАНК», на якій обговорювалися такі питання:
1. Про розгляд інформації щодо стану впровадження ІТ проєктів.
  2. Про огляд ситуації на ринку та аналіз конкурентів АБ «УКРГАЗБАНК».
  3. Про огляд SWOT для АБ «УКРГАЗБАНК» в розрізі ринкових реалій.
  4. Про огляд внутрішніх та зовнішніх комунікаційних засобів.

У 2019 році Комітет ІТ використовував методи та процедури діяльності визначені в його Положенні, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Коняс С.Р. скликав засідання Комітету ІТ у формі спільної присутності, головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам комітету, організовував ведення протоколів засідань та вчасне їх оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Для продуктивної роботи Комітету ІТ та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку та Наглядовою радою.

Усі засідання Комітету ІТ у 2019 році відбулися за 100% присутності членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою повноважень з організації роботи Комітету.

*Тимчасовий комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом*

Персональний склад станом на 31.12.2019:

1. Блащук Ю.О. – Голова комітету.
2. Багіров Т.М.
3. Шевальов А.В..

Зміни у складі комітету протягом 2019 року:

- згідно з рішенням Наглядової ради від 27.11.2019 (протокол №24) при утворенні комітету затверджено такий склад:
1. Блащук Ю.О. – Голова комітету.
  2. Багіров Т.М.
  3. Шевальов А.В.

Тимчасовий комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом був створений 27.11.2019 згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 27.11.2019 (протокол №24) з метою надання допомоги Наглядовій раді у здійсненні її повноважень, пов'язаних із забезпеченням ефективного управління комплаєнс-ризиком, що включає також ризики репутації, створення ефективної комплаєнс-функції, виконання основного пріоритету Банку, який полягає у розробці і реалізації заходів, спрямованих на зниження комплаєнс-ризика, який може завдати шкоди репутації Банку або спричинити інші несприятливі наслідки.

До основних завдань Комітету належить підготовка проектів рішень, актів внутрішнього регулювання, проведення організаційних, технічних та інших заходів, пов'язаних із управлінням репутаційним інцидентом.

Тимчасовим комітетом Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом у 2019 році було проведено 3 засідання в очній формі, розглянуто 4 питання, надано 2 доручення Голові тимчасового комітету.

Загалом у 2019 році було проведено 36 засідань комітетів Наглядової ради, на яких було розглянуто 130 питань, надано 93 рекомендації Наглядовій раді та 24 доручення. Комітетами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році приймалися рішення щодо:

- звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту; звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій;
- розробки проекту Бюджету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; проектів бюджетів департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків, департаменту комплаєнс та департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік,;

- організації проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК»;
- пропозицій по встановленню ключових показників ефективності, їх питому вагу, методику розрахунку виконання КПЕ при визначенні особистої премії для працівників департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК»;
- звільнення та призначення директора департаменту внутрішнього аудиту;
- поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, ринкового та операційного ризику; результатів стрес-тестування кредитного, валютного, процентного, операційного ризиків та ризику ліквідності; оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»;
- статусу виконання рекомендацій за результатами інспекційної перевірки Національного банку України;
- призначення СРО та ССО АБ «УКРГАЗБАНК», а також встановлено випадки застосування ними або особами, які їх заміщують на період їх відсутності, права вето (заборони) на рішення Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та колегіальних органів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- затвердження відповідних змін до організаційної структури головної установи АБ «УКРГАЗБАНК» та положення про відповідні структурні підрозділи головної установи з управління ризиками та комплаєнс;
- попереднього розгляду проектів актів внутрішнього регулювання з питань компетенції комітетів Наглядової ради;
- проекту критеріїв та порядку проведення конкурсного відбору радника/організатора випуску «зелених» облігацій;
- встановлення індикативних значень ключових показників ефективності для Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та методології їх розрахунку;
- обрання члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та затвердження умов контракту, який укладатиметься з членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- попереднього розгляду Стратегії управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2022 роки; Оперативного плану реалізації стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; Програми фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік; Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020 рік тощо.

Згідно з проведеною оцінкою ефективності виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради, в тому числі ефективності методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради, яка проводилася в рамках оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році, ефективність виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради, в тому числі ефективність методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради у 2019 році, оцінена, в цілому, на відмінно. Зокрема, за такими твердженнями як:

- Комітети Наглядової ради значно підвищують ефективність діяльності Наглядової ради;
- Наглядова рада має необхідну кількість комітетів і не потребує створення інших комітетів, склади комітетів оптимальні та відповідають потребам Банку;
- Повноваження комітетів Наглядової ради Банку відповідають потребам Банку;
- Процес взаємодії між комітетами та Наглядовою радою побудований.
- Кількість проведених засідань комітетів та питань, що на них розглядаються, є адекватними та такими, що відповідають потребам Банку.
- Робота комітетів Наглядової ради ефективна. Комітети надають Наглядовій раді рекомендації, що дозволяють приймати більш зважені рішення і, які роблять засідання Наглядової ради більш організованими та ефективними. Діяльність комітетів сприяла виконанню поставлених Наглядовою радою цілей тощо.

### **Виконання Наглядовою радою поставлених цілей та діяльність Наглядової ради, що зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку**

Наглядова рада в межах повноважень, визначених законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду, протягом 2019 року здійснювала свою діяльність з метою забезпечення досягнення АБ «УКРГАЗБАНК» визначених стратегічних цілей, а саме контролювала реалізацію основних напрямів діяльності Банку, визначала та затверджувала стратегію розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами акціонерів, ухвалювала відповідні рішення щодо покращення корпоративного управління в Банку та щодо оперативної імплементації у акти внутрішнього регулювання нових вимог законодавства, активно залучала до детального розгляду питань та підготовки обґрунтованих проектів рішень створені комітети Наглядової ради та забезпечувала їх ефективне функціонування, в рамках розширення співпраці з Міжнародною фінансовою корпорацією здійснювала відповідні заходи щодо успішної реалізації проекту з розвитку малого та середнього бізнесу в Банку, а також підготовки до приватизації в рамках виконання Меморандуму про взаєморозуміння щодо підтримки приватизації (продажу) Банку.

Відповідно до Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2019 році, затвердженому рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 05.05.2020 (протокол №20), діяльність за параметром виконання Наглядовою радою поставлених цілей була оцінена як відмінна.

**Наглядова рада висловлює свою подяку Правлінню та працівникам Банку за плідну та ефективну співпрацю протягом 2019 року.**