

### **Звіт Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2021 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 у 2021 році, 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 01.01.2021 Наглядова рада Банку складалася з 5 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави України, при цьому Голова Наглядової ради був незалежним членом.

Персональний склад Наглядової ради Банку 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), а також з урахуванням заміни члена Наглядової ради Банку – представника акціонера – Держави України Гелетія Юрія Ігоровича на Улютіна Дениса Валерійовича згідно з листом Міністерства фінансів України від 22.07.2020 №14010-10-7/22289 (вх.№10/63352 від 24.07.2020) та листа Національного банку України від 01.12.2020 №27-0011/71757 (вх. від 02.12.2020 №02/97988) про погодження Улютіна Д.В. на посаду члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника акціонера – Держави Україна:

1. Давда Шренік Діраджлал – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Шевальов Артем Валентинович – заступник Голови 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.
7. Улютін Денис Валерійович – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.

Згідно з рішенням загальних зборів акціонерів від 23.04.2021 (протокол №1), проведених дистанційно, згідно із здійсненим 28.04.2021 підрахунком голосів, повноваження Давди Шреніка Діраджлала (Davda Shrenik Dhirajlal) як

Голови Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» припинені, при цьому повноваження Давди Шреніка Діраджлала (Davda Shrenik Dhirajlal) як незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» не припинялися.

Рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1), проведених дистанційно, згідно із здійсненим 28.04.2021 підрахунком голосів Багірова Т.М. обрано Головою Наглядової ради, незалежним членом Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

Відповідно склад Наглядової ради з 28.04.2021 по 31.12.2021 такий:

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

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.

При прийнятті рішень Наглядовою радою у 2021 році застосовувалися процедури, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК»:

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

Члени Наглядової ради беруть участь у засіданнях Наглядової ради тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради його членами шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається.

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 2021 році було проведено 38 засідань Наглядової ради, на яких було розглянуто 298 питань. Наглядовою радою Банку у 2021 році приймалися рішення, зокрема, щодо:

- питань, пов'язаних із наданням Міжнародною фінансовою корпорацією кредиту АБ «УКРГАЗБАНК» з можливістю його конвертації в капітал АБ «УКРГАЗБАНК»; питань, пов'язаних з підписанням від імені Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» проекту Рамкової угоди про взаємодію між Міністерством фінансів України та АБ «УКРГАЗБАНК»; Плану заходів по реалізації Кредитного договору між АБ «УКРГАЗБАНК» та Міжнародною фінансовою корпорацією; звіту Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за II півріччя 2020 року та 2020 рік в цілому; звіту Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за IV квартал 2020 року та 2020 рік в цілому; звіту Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління про результати роботи за 2020 рік; звіту Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2020 рік; звіту Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2020 рік; звіту про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за 2020 рік; звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році; звіту про оцінку ключових працівників АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році; Плану відновлення діяльності АБ «УКРГАЗБАНК»; Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021-2023 роки у новій редакції; Оперативного плану реалізації Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік у новій редакції; Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік; Політики управління кредитним ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Політики екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Змін до Політики управління комплаєнс-ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженої рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.04.2020 (протокол №15); Політики запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності АБ «УКРГАЗБАНК»; Політики з аутсорсингу АБ «УКРГАЗБАНК»; Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік у новій редакції; Політики управління операційним ризиком АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Політики управління процентним ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Політики управління ризиком ліквідності в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Політики управління ринковим ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Політики стрес-тестування АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;

Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік; Програми фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік; звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2020 рік; Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Положення про порядок відбору та взаємодії з аутсорсерами при проведенні моніторингу забезпечення в АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про порядок продажу майна, що знаходиться у власності АБ «УКРГАЗБАНК», у новій редакції; Положення про оплату праці та матеріальне стимулювання працівників підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами у новій редакції; Положення про Аудиторський Комітет Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Положення про інформацію з обмеженим доступом в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Положення про реструктуризацію непрацюючих активів в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Положення про порядок передачі в оренду нерухомого майна, що знаходиться у власності АБ «УКРГАЗБАНК»; Положення про порядок продажу (відступлення) АБ «УКРГАЗБАНК» прав вимоги за кредитними зобов'язаннями боржника зі статусом «Проблемна заборгованість» на відкритих торгах (аукціонах); річної інформації емітента цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» за 2020 рік; питань, що належать до компетенції Наглядової ради щодо встановлення лімітів повноважень на проведення активних операцій, врегулювання непрацюючих активів та управління стягнутим майном; питань, що належать до компетенції Наглядової ради щодо встановлення лімітів повноважень на проведення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами; Положення про принципи формування Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції; Змін до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»; Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»; Програми капіталізації/реструктуризації АБ «УКРГАЗБАНК» за результатами оцінки стійкості в 2021 році у новій редакції; Довгострокового плану проведення аудиторських перевірок на 2022-2024 роки та плану роботи департаменту внутрішнього аудиту на 2022 рік.

- Звіту про роботу департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2020 рік; Аудиторського звіту «Процес організації та здійснення фінансового моніторингу» з висновками та пропозиціями; звітів за

- результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту в II півріччі 2020 року; Звіту про результати моніторингу стану виконання аудиторських рекомендацій в II півріччі 2020 року;
- організації та скликання річних загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»; організації та скликання позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - погодження річних результатів діяльності (річного звіту) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2020 рік, а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми);
  - організації проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2020 році;
  - організації проведення оцінки ключових працівників АБ «УКРГАЗБАНК» за 2020 рік;
  - погодження здійснення активних операцій Банку відповідно до встановлених лімітів повноважень;
  - обрання переможця конкурсу з відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) з метою отримання послуг з зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 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»;
  - щоквартального розгляду:
    - звітів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
    - звітів Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;
    - звітів з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»;
    - звітів Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК»;
    - інформації щодо результатів виконання Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021-2023 роки та Оперативного плану реалізації Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021;
    - інформації щодо результатів стрес-тестування кредитного, ринкового, процентного ризиків та ризику ліквідності АБ «УКРГАЗБАНК»;
    - інформації щодо операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами;
    - інформації щодо купівлі/продажу та/або оренди активів, господарські та інші операції з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами та про виявлені випадки надання на розгляд кредитних заявок пов'язаних з АБ

«УКРГАЗБАНК» осіб, умови яких не відповідають поточним ринковим умовам.

Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.02.2022 (протокол №3) та відповідно до Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Положення про оцінку), затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 09.04.2019 (протокол №8) (зі змінами), була проведена оцінка ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 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 2021 році (далі, також, Звіт про оцінку), який затверджено рішенням Наглядової ради від 23.05.2022 (протокол №14).

Відповідно до Звіту про оцінку, загальна ефективність діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році була оцінена як діяльність відмінна, 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 відмінна;
- 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) *Багіров Теймур Мамедович* – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради, у Банку 7 років 7 місяців (з 28.08.2009 по 17.06.2010, 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 25.05.2021.

Також, у період з 01.01.2021 по 24.05.2021 очолював Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;

У період з 01.01.2021 по 24.05.2021 очолював Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»;

У період з 01.01.2021 по 01.12.2021 очолював Комітет з проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань;

Член:

Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»; 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 у період з 01.01.2021 по 24.05.2021;

Також, у період з 01.01.2021 по 24.05.2021 був членом Тимчасового комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом.

Протягом 2021 року також обіймав посаду:

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

Голови 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;

Члена Наглядової ради АХА Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczen I Reasekuracji, Польща;

Члена Наглядової ради АХА Zycie Towarzystwo Ubezpieczen, Польща;

Члена Наглядової ради АХА Towarzystwo FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH, Польща.

2) **Шевальов Артем Валентинович** - заступник Голови Наглядової ради, член Наглядової ради - представник акціонера Держави Україна; у Банку 6 років 10 місяців (з 28.04.2015); як заступник Голови Наглядової ради – відповідає за всі напрямки діяльності Банку, у разі відсутності Голови; також питання залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку; ризик - менеджменту, залучення Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.

Очолює:

Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» з 25.05.2021.

Також, у період з 01.01.2021 по 24.05.2021 очолював Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

У період з 01.01.2021 по 24.05.2021 очолював Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.

Член:

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

Також, у період з 01.01.2021 по 24.05.2021 був членом Тимчасового комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом.

Протягом 2021 року також обіймав посади:

Директора-альтерната від Швейцарії, України, Сербії, Узбекистану, Ліхтенштейну, Чорногорії, Туркменістану, члена Ради директорів Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР), Великобританія;  
Члена Наглядової ради ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», Україна.

*3) Давда Шренік Діраджлал* - незалежний член Наглядової ради, у Банку 6 років 11 місяців (з 28.04.2015); питання залучення Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку.

Очолює:

Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій з 25.05.2021;

Також, у період з 01.01.2021 по 24.05.2021 очолював Комітет Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.

Член:

Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРАЗБАНК»;



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

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

Протягом 2021 року також обіймав посади:

Партнера (керуючого партнера) NESR LLP (OC355149), Сполучене Королівство Великобританії та Північної Ірландії;

Незалежного члена Наглядової ради Nova Ljubljanska Banka d.d. Slovenia (SI91132550), Словенія.

Керуючого директора Meghraj Capital International (CPR/2013/112023), Кенія - до 16.08.2021.

4) **Коняс Славомір Роман** - незалежний член Наглядової ради, у Банку 3 роки 10 місяців (з 26.04.2018); питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»; ризик-менеджменту.

Очолює:

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

Член:

Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;

Також, у період з 01.01.2021 по 01.12.2021 був членом Комітету з проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань.

5) **Блащук Юрій Олександрович** - незалежний член Наглядової ради, у Банку 3 роки 6 місяців (з 11.09.2018); питання ризик - менеджменту; питання 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:

Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з 25.05.2021;

Також, у період з 01.01.2021 по 24.05.2021 очолював Тимчасовий комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом.

Член:

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».

Також, у період з 01.01.2021 по 01.12.2021 був членом Комітету з проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань.

Протягом 2021 року також обіймав посаду:

Незалежного Члена Спостережної ради (за цивільно-правовим договором) АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку».

6) **Волчко Оксана Юліанівна** - незалежний член Наглядової ради, у Банку 3 роки 6 місяців (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».

Очолює:

Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з 25.05.2021.

Член:

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 2021 року також займала посаду:

Члена Наглядової ради ПАТ «Укрпошта».

7) **Улютін Денис Валерійович** - член Наглядової ради - представник акціонера Держави Україна, у Банку 1 рік 3 місяці (з 02.12.2020); 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 2021 року також обіймав посаду:

Першого заступника Міністра фінансів України.

Усі члени Наглядової ради мають економічну освіту та вільно володіють англійською мовою, мають освіту та/або досвід роботи у сфері міжнародних відносин (Теймур БАГІРОВ, Артем ШЕВАЛЬОВ., Шренік ДАВДА, Славомір КОНЯС, Юрій БЛАЩУК, Оксана ВОЛЧКО, Денис УЛЮТІН); 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 (Шренік ДАВДА, Юрій БЛАЩУК, Артем ШЕВАЛЬОВ, Оксана ВОЛЧКО, Теймур БАГІРОВ), всі члени Наглядової ради мають досвід роботи на керівних посадах органів державної влади та/або банках, один з членів Наглядової ради має науковий ступінь, вчене звання – кандидат економічних наук (Юрій БЛАЩУК).

Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.02.2022 (протокол №3) щодо організації та проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 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 2021 році включають результати оцінки власної ефективності діяльності кожного члена Ради у 2021 році та результати оцінки досвіду, навичок та професійних якостей членів Ради у 2021 році.

Слід зазначити, що відповідно до п.1.6. 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) (зі змінами), 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 2021 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 - 2021 року та відповідність на дату заповнення анкети вимогам щодо незалежності, установленим чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

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

У 2021 році 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 – до 02.12.2021;
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 – до 25.05.2021.

*Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»*

Персональний склад станом на 31.12.2021:

1. Оксана ВОЛЧКО – Голова комітету;
2. Теймур БАГІРОВ;
3. Шренік ДАВДА;
4. Денис УЛЮТІН.

Зміни у складі комітету протягом 2021 року:

– станом на 01.01.2021 згідно з рішенням Наглядової ради від 11.12.2020 (протокол №51) Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» діяв у складі таких осіб:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова комітету;
2. Шренік ДАВДА;
3. Оксана ВОЛЧКО;
4. Денис УЛЮТІН.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 25.05.2021 (протокол №13) склад Комітету було змінено на:

1. Оксана ВОЛЧКО – Голова комітету;
2. Теймур БАГІРОВ;
3. Шренік ДАВДА;
4. Денис УЛЮТІН.

Згідно з Положенням про Аудиторський комітет, затвердженим рішенням Наглядової ради від 25.05.2021 (протокол №13), та вимогами законодавства, до компетенції Аудиторського комітету у 2021 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. Надання рекомендацій Раді Банку щодо затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту Банку, змін та доповнень до них.
  8. 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, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
  9. Організація проведення оцінки ключових працівників Банку в частині здійснення оцінки керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
  10. 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;
  11. Надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, виявлених Національним банком України;
  12. ініціювання проведення позапланових аудиторських перевірок (аудиту);
  13. З метою проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту вжиття організаційних, технічних та інших заходів, пов'язаних із проведенням конкурсного відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів), які включають в себе розгляд і затвердження конкурсної документації, визначення уповноваженої особи за проведення конкурсного відбору, здійснення розгляду та оцінки отриманих конкурсних пропозицій; надання рекомендацій Раді щодо обрання кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) за результатами проведеного конкурсного відбору, умов договору з ним та розміру його винагороди.
  14. Складання проекту бюджету Наглядової ради Банку та подання його на затвердження Наглядовій раді.
  15. З метою проведення конкурсу з відбору Банком суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового

- аудиту фінансової звітності Банку, вжиття організаційних, технічних та інших заходів, пов'язаних із проведенням конкурсного відбору зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), які включають в себе розгляд і затвердження конкурсної документації, визначення уповноваженої особи за проведення конкурсного відбору, здійснення розгляду та оцінки отриманих конкурсних пропозицій, надання рекомендацій Раді Банку щодо обрання та зміни зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) за результатами проведеного конкурсу, умов договору з ним та розміру його винагороди.
16. Контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;
  17. 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;
  18. 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;
  19. Перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівників Банку на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);
  20. Дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій;
  21. Моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;
  22. Моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;
  23. Перевірка вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх та зовнішніх аудиторів у встановлені строки;
  24. Усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами Банку;
  25. Здійснення нагляду за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами шляхом розгляду звітності підрозділу з

управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про операції з пов'язаними з Банком особами відповідно до вимог Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами;

26. Здійснення попереднього розгляду рішень щодо операцій з пов'язаними з Банком особами, які приймаються Радою відповідно до вимог Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами.
27. На щорічній основі перегляд внутрішніх механізмів контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами та надання Раді та Правлінню пропозицій щодо внесення змін до Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами.
28. 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 2021 році було проведено 18 засідань, з яких 1 засідання у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) та 17 - у формі заочного голосування (методом опитування), на яких було розглянуто 65 питань, надано 62 рекомендації Наглядовій раді, надано 3 доручення, з яких 2 – Голові Аудиторського комітету; 1 – директору департаменту внутрішнього аудиту.

Аудиторським комітетом у 2021 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;
  - 1.4. питань щодо встановлення фактичного розміру особистої премії працівникам департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за результатами роботи;
  - 1.5. пропозицій щодо встановлення планових значень КПЕ та SLA працівникам департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 1.6. питань щодо погодження здійснення трансакцій з пов'язаними з Банком особами;



- 1.7. інформації щодо операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами;
- 1.8. інформації щодо купівлі/продажу та/або оренди активів, господарські та інші операції з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами та про виявлені випадки надання на розгляд кредитних заявок пов'язаних з АБ «УКРГАЗБАНК» осіб, умови яких не відповідають поточним ринковим умовам. питань щодо погодження здійснення трансакцій з пов'язаними з Банком особами.
2. попередньо розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою:
  - 2.1. Довгостроковий план проведення аудиторських перевірок на 2021-2023 роки та план роботи департаменту внутрішнього аудиту на 2021 рік;
  - 2.2. Звіт Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за II півріччя 2020 року та 2020 рік в цілому;
  - 2.3. Звіт про роботу департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2020 рік;
  - 2.4. Аудиторський звіт «Процес організації та здійснення фінансового моніторингу» з висновками та пропозиціями;
  - 2.5. Звіти за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту в II півріччі 2020 року;
  - 2.6. Звіт про результати моніторингу стану виконання аудиторських рекомендацій в II півріччі 2020 року;
  - 2.7. Звіт про роботу департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2020 рік;
  - 2.8. Положення про Аудиторський комітет Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.9. Звіт про висновки процедури відбору конкурсних пропозицій, поданих на участь у конкурсі з відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів), з метою отримання послуг з зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.10. Звіт Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за I півріччя 2021 року;
  - 2.11. Звіти за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту у I півріччі 2021 року;
  - 2.12. Звіт про результати моніторингу стану виконання аудиторських рекомендацій в I півріччі 2021 року;
  - 2.13. Основні складові бюджету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік;
  - 2.14. Звіт за результатами зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» та проекту плану заходів виконання рекомендацій, наданих за результатами проведення зовнішньої оцінки

- ефективності та якості роботи департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК», проведеної кваліфікованим незалежним експертом ТОВ «КПМГ-Україна»;
- 2.15. Основні складові бюджету департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік;
- 2.16. Довгостроковий план проведення аудиторських перевірок на 2022-2024 роки та плану роботи департаменту внутрішнього аудиту на 2022 рік.
3. Аудиторським комітетом попередньо розглянуто Аудиторський висновок «Аудит процесу організації та здійснення фінансового моніторингу» з пропозиціями та винесено його на розгляд Наглядової ради.
  4. Аудиторським комітетом попередньо розглянуто деякі питання щодо проведення конкурсу із відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів), з метою здійснення зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК», а також розглянуто, оцінено та визнано найкращу конкурсну пропозицію для обрання Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК» переможця конкурсу з відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) з метою отримання послуг з зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК».
  5. Аудиторським комітетом попередньо розглянуто річну фінансову звітність АБ «УКРГАЗБАНК» за 2020 рік та Звіт (висновки) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) за рік, який закінчився 31 грудня 2020 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 2020 рік, погодити річну фінансову звітність АБ «УКРГАЗБАНК» за 2020 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 2020 року, що включає висновок аудитора.
  6. Також, Аудиторським комітетом попередньо розглянуто питання щодо затвердження змін до розмірів посадових окладів працівників департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК».

У 2021 році в цілому Аудиторський комітет використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Аудиторський комітет, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голови Комітету Теймур БАГІРОВ (до 25.05.2021) та Оксана ВОЛЧКО (з 25.05.2021) скликали засідання Аудиторського комітету у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) та у формі заочного голосування (методом

опитування), головували на них, визначали порядки денні засідань, забезпечували їх дотримання, здійснювали контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Аудиторського комітету, організовували 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 Євгенією ЛЮТОЮ, зовнішнім аудитором - аудиторською фірмою ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» та Наглядовою радою.

Слід зазначити, що у 2021 році 6 засідань Аудиторського комітету відбулися за 75% присутності членів Аудиторського комітету. Решта засідань 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 2021 року зауваження з боку Аудиторського комітету щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту відсутні.

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

Персональний склад станом на 31.12.2021:

1. Юрій БЛАЩУК – голова Комітету;
2. Артем ШЕВАЛЬОВ;
3. Славомір КОНЯС.

Зміни у складі Комітету протягом 2021 року:

– станом на 01.01.2021 згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» діяв у складі:

1. Артем ШЕВАЛЬОВ – голова Комітету;
2. Юрій БЛАЩУК;
3. Славомір КОНЯС.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 25.05.2021 (протокол №13) склад Комітету було змінено на:

1. Юрій БЛАЩУК – Голова комітету;
2. Артем ШЕВАЛЬОВ;
3. Славомір КОНЯС.

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 2021 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 2021 році було проведено 19 засідань, з яких 8 – у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), та 11 – у формі заочного голосування (методом опитування), на яких було розглянуто 70 питань, надано 67 рекомендацій Наглядовій раді, надано 6 доручень, з яких 2 – заступнику Голови Правління, CRO Банку, 3 – Голові Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку, 1 – директору департаменту комплаєнс, ССО Банку.

Комітетом з управління ризиками у 2021 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;
  - інформації щодо результатів виконання Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021-2023 роки та Оперативного плану реалізації Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021;
  - 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. Політика управління кредитним ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.2. Політика екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.3. Зміни до організаційної структури головної установи АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.4. План відновлення діяльності АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.5. Положення про порядок продажу майна, що знаходиться у власності АБ «УКРГАЗБАНК», у новій редакції;
  - 2.6. Стратегія управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021-2023 роки у новій редакції;
  - 2.7. Оперативний план реалізації Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік у новій редакції;
  - 2.8. Політика запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.9. Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами у новій редакції;
  - 2.10. Положення про департамент комплаєнс АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.11. Зміни до Бюджету департаменту комплаєнс на 2021 рік;
  - 2.12. Кредитна політика АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік у новій редакції;
  - 2.13. Політика управління операційним ризиком АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.14. Політика управління процентним ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;

- 2.15. Політика управління ризиком ліквідності в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.16. Політика управління ринковим ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.17. Політика стрес-тестування АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.18. Положення про реструктуризацію непрацюючих активів в АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.19. План забезпечення безперервності діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.20. Зміни до Положення про порядок списання безнадійної заборгованості в АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 2.21. План заходів з мінімізації негативних наслідків за встановленими інцидентами операційного ризику, спричинених неналежним виконанням департаментом комплаєнс своїх повноважень;
  - 2.22. Програма капіталізації/реструктуризації АБ «УКРГАЗБАНК» за результатами оцінки стійкості у 2021 році;
  - 2.23. Положення про порядок продажу (відступлення) АБ «УКРГАЗБАНК» прав вимоги за кредитними зобов'язаннями боржника зі статусом «Проблемна заборгованість» на відкритих торгах (аукціонах);
  - 2.24. Проекти основних складових бюджету підрозділів з управління ризиками на 2022 рік та департаменту комплаєнс на 2022 рік;
  - 2.25. Зміни до Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021 рік;
  - 2.26. Декларація схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік;
  - 2.27. Програма фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік;
  - 2.28. Стратегія управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022-2024 роки у новій редакції;
  - 2.29. Оперативний план реалізації Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік;
  - 2.30. Кредитна політика АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022 рік;
  - 2.31. Політика управління кредитним ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.32. Стратегія управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 2.33. План відновлення діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.
3. Також, Комітетом попередньо розглянуто питання щодо звільнення головного комплаєнс-менеджера (ССО) АБ «УКРГАЗБАНК» та внесення змін до рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 21.12.2020 (протокол №53, питання чотирнадцяте порядку денного), із змінами, внесеними рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 09.07.2021 (питання одинадцяте порядку денного), щодо встановлення випадків застосування виконуючою обов'язки головного комплаєнс-менеджера (ССО) АБ «УКРГАЗБАНК» права вето (заборони) на рішення Правління та колегіальних органів Правління.

У 2021 році Комітет використовував методи та процедури діяльності визначені в Положенні про Комітет з управління ризиками, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голови Комітету Артем ШЕВАЛЬОВ (до 25.05.2021) та Юрій БЛАЩУК (з 25.05.2021) скликали засідання Комітету у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), та у формі заочного голосування (методом опитування), головували на них, визначали порядки денні засідань, забезпечували їх дотримання, здійснювали контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету, організовували 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.

Одне засідання Комітету з управління ризиками у I півріччі 2021 року відбулося за присутністю 67% членів Комітету, решта засідань у 2021 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.

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

Персональний склад станом на 31.12.2021:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова Комітету;
2. Оксана ВОЛЧКО;
3. Шренік ДАВДА;
4. Денис УЛЮТІН.

Зміни у складі комітету протягом 2021 року:

- станом на 01.01.2021 згідно з рішенням Наглядової ради від 11.12.2020 (протокол №51) Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління діяв у складі:

1. Шренік ДАВДА – Голова Комітету;
2. Оксана ВОЛЧКО;
3. Теймур БАГІРОВ;
4. Денис УЛЮТІН;

- згідно з рішенням Наглядової ради від 25.05.2021 (протокол №13) склад Комітету було змінено на:
  1. Теймур БАГІРОВ – Голова Комітету;
  2. Оксана ВОЛЧКО;
  3. Шренік ДАВДА;
  4. Денис УЛЮТІН.

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 2021 році було віднесено:

1. з питань призначень:
  - розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань призначень;
  - визначення та рекомендування 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, мають бути попередньо погоджені із Комітетом.

Комітет може 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 2021 році було проведено 8 засідань у формі заочного голосування (методом опитування) розглянуто 17 питань, надано 16 рекомендацій Наглядовій раді.

Комітетом Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління у 2021 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 2020 рік;
  - 1.2. Звіт Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК» за IV квартал 2020 року;
  - 1.3. Орієнтовний перелік основних напрямків для навчання та/або підвищення кваліфікації членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році;
  - 1.4. Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції;
  - 1.5. Положення про оплату праці та матеріальне стимулювання працівників підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - 1.6. Звіт Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК» за I квартал 2021 року;
  - 1.7. Звіт про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за 2020 рік;

- 1.8. Звіт Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК» за II квартал 2021 року;
  - 1.9. Звіт Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК» за III квартал 2021 року;
  - 1.10. Звіт про результати перевірки відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади.
2. Комітетом були попередньо розглянуті питання щодо обрання члена Правління Банку та питання щодо затвердження умов контракту, який укладався з членом Правління Банку.
  3. Комітет попередньо розглянув звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік.

У 2021 році Комітет використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК» та Положенні про комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голови Комітету Шренік ДАВДА (до 25.05.2021) та Теймур БАГІРОВ (з 25.05.2021) скликали засідання Комітету у формі заочного голосування (методом опитування), головували на них, визначали порядки денні засідань, забезпечували їх дотримання, здійснювали контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету, організовували ведення протоколів засідань Комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Слід зазначити, що у 2021 році два засідання Комітету відбулися за 75% присутності членів Комітету. Решта засідань Комітету 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»*

Персональний склад станом на 31.12.2021:

1. Артем ШЕВАЛЬОВ – Голова комітету;
2. Теймур БАГІРОВ;
3. Юрій БЛАЩУК;
4. Шренік ДАВДА.

Зміни у складі комітету протягом 2021 року:

- станом на 01.01.2021 згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) Комітет діяв у складі:
  1. Теймур БАГІРОВ – Голова комітету;
  2. Артем ШЕВАЛЬОВ;
  3. Юрій БЛАЩУК;
  4. Шренік ДАВДА.
  
- згідно з рішенням Наглядової ради від 25.05.2021 (протокол №13) склад комітету було змінено на:
  1. Артем ШЕВАЛЬОВ – Голова комітету;
  2. Теймур БАГІРОВ;
  3. Юрій БЛАЩУК;
  4. Шренік ДАВДА.

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 2021 році було віднесено:

1. розроблення та надання Раді Банку для погодження основних напрямів діяльності Банку;
  - 1.1 розроблення та надання Наглядовій раді Банку для погодження основних напрямів діяльності Банку;
  - 1.2. розроблення та надання Наглядовій раді Банку для затвердження стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами, внесення змін до неї;
  - 1.3. розроблення та надання Наглядовій раді Банку для погодження та/або затвердження інших стратегічних документів Банку, внесення змін до них, в межах компетенції Наглядової ради Банку;
  - 1.4. моніторинг виконання стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій за результатами здійснення такого моніторингу;
  - 1.5. надання Наглядовій 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;

- 1.6. надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо забезпечення здійснення контролю за реалізацією основних напрямів діяльності Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку;
- 1.7. попередній розгляд проектів потенційного залучення інвестицій Банком, що виносяться на розгляд та/або затвердження Наглядової ради;
- 1.8. надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо удосконалення процесів залучення інвестицій та реалізації стратегії Банку;
- 1.9. співпраця з міжнародними фінансовими організаціями та міжнародною інвесторською спільнотою щодо залучення інвестицій Банком;
- 1.10. 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;
- 1.11. в рамках здійснення діяльності Наглядовою 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;
- 1.12. звітування Комітету перед Наглядовою радою щодо покладених на нього функцій. Звіт Комітету подається Наглядовій раді не рідше одного разу на рік.

Комітетом із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році було проведено 5 засідань, з них 4 у формі заочного голосування (методом опитування), 1 - у формі спільної присутності, з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), розглянуто 6 питань, надано 5 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 2021 рік;
- Дорожню карту приватизації АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Стратегію розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022-2024 роки.

Комітетом попередньо були розглянуті цінові пропозиції, отримані в рамках конкурсного відбору страхового брокера для отримання комплексного страхування фінансових установ від зловживань працівників (Bankers Blanket Bond), та було надано рекомендацію щодо обрання страхового брокера для отримання комплексного страхування фінансових установ від зловживань працівників (Bankers Blanket Bond).

Крім цього, Комітетом були попередньо розглянуті питання, пов'язані із наданням Міжнародною фінансовою корпорацією кредиту АБ «УКРГАЗБАНК» з можливістю його конвертації в капітал АБ «УКРГАЗБАНК».

Також, Комітетом було проведено стратегічну сесію за участі членів Наглядової ради та Правління Банку, під час якої розглядалось питання оновлення Стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК».

У 2021 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.

Голови Комітету Теймур БАГІРОВ (до 25.05.2021) та Артем ШЕВАЛЬОВ (з 25.05.2021) скликали засідання Комітету у формі заочного голосування (методом опитування) та у формі спільної присутності, з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), головували на них, визначали порядки денні засідань, забезпечували їх дотримання, здійснювали контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету, організовували ведення протоколів засідань Комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Слід зазначити, що всі засідання Комітету у 2021 році 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, Наглядовою радою та Міністерством фінансів України.

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

Діяльність Комітету з питань проведення конкурсу з продажу прав вимоги ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань припинено згідно з рішенням Наглядової ради від 02.12.2021 (протокол №34).

У період з 01.01.2021 по 01.12.2021 згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) Комітет діяв у складі:

1. Теймур БАГІРОВ – Голова комітету;
2. Юрій БЛАЩУК
3. Славомір КОНЯС

Змін у складі Комітету протягом 2021 року не відбулось.

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 2021 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 31.12.2021:

1. Артем ШЕВАЛЬОВ – Голова комітету;
2. Теймур БАГІРОВ;
3. Оксана ВОЛЧКО;
4. Юрій БЛАЩУК.

Зміни у складі комітету протягом 2021 року:

- станом на 01.01.2021 згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) Комітет діяв у такому складі:

1. Артем ШЕВАЛЬОВ – Голова комітету;
2. Теймур БАГІРОВ;
3. Оксана ВОЛЧКО;
4. Юрій БЛАЩУК;

- згідно з рішенням Наглядової ради від 25.05.2021 (протокол №13) склад комітету було змінено на:

1. Шренік ДАВДА – Голова комітету;
2. Юрій БЛАЩУК;
3. Оксана ВОЛЧКО;
4. Артем ШЕВАЛЬОВ.

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 цінкових пропозицій встановлення необхідних для Банку кредитних рейтингів; за результатами отримання від рейтингових агенцій цінкових 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».

Засідання Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій у 2021 році не проводились.

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

Персональний склад станом на 31.12.2021:

1. Славомір КОНЯС – Голова комітету;
2. Оксана ВОЛЧКО;
3. Юрій БЛАЩУК.

Змін у складі Комітету протягом 2021 року не відбулось.

Згідно з Положенням про Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженим рішенням Наглядової ради від 04.07.2019 (протокол №13) 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 2021 році було проведено 5 засідань, з них 4 засідання у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео та/або голосова конференція) та 1 засідання у формі заочного голосування (методом опитування), розглянуто 22 питання, надано 2 рекомендації Наглядовій раді, 1 доручення Голові Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК», 2 доручення заступнику Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Сергію ХАРІТЧУ.

1. Комітетом у 2021 році погоджено та рекомендовано до затвердження Наглядовій раді:
  - звіт Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2020 рік.
2. Комітетом розглянуто інформацію:
  - щодо стану реалізації проектів BankID, Open Banking та інших проектів цифрової трансформації АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - про стан впровадження змін в організаційній структурі департаменту інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - щодо кібербезпеки АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - про стан реалізації проектів цифрової трансформації АБ «УКРГАЗБАНК» та впровадження змін в організаційній структурі департаменту інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - щодо діджиталізації процесів в АБ «УКРГАЗБАНК» та плану впровадження єдиної системи обслуговування клієнтів;
  - щодо стійкості ІТ-послуг - статистика доступності та плани вдосконалення (зовнішні та внутрішні ІТ-послуги);
  - щодо стану реалізації плану заходів за результатами аудиторської перевірки «Процес організації та здійснення фінансового моніторингу» за напрямом інформаційних технологій;
  - про недолік, виявлений під час аудиторської перевірки річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, проведеної зовнішнім незалежним аудитором (аудиторською фірмою), що стосується неефективної оцінки загального контролю ІТ (ITGC);
  - про статус реалізації поточних проектів цифрової трансформації АБ «УКРГАЗБАНК», проектів, які знаходяться на стадії введення в експлуатацію, та запланованих проектів;
  - щодо запуску бізнес-проектів та ініціатив по діджиталізації процесів в АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - щодо навчання від Міжнародної фінансової корпорації – IFC DigiLab Finance;
  - щодо статусу реалізації поточних проектів цифрової трансформації АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - щодо діджиталізації операційного департаменту АБ «УКРГАЗБАНК», департаменту господарського забезпечення АБ «УКРГАЗБАНК» і департаменту інформаційної політики, маркетингу та реклами АБ «УКРГАЗБАНК».

Крім того, Комітетом було підтримано:

  - пропозиції щодо подальших проектів цифрової трансформації АБ «УКРГАЗБАНК»;
  - клієнт-орієнтований підхід до багатоканальних рішень, можливості Open Banking, впровадження роботизованої автоматизації процесів (RPA);

- основні напрямки побудови інформаційних технологій та цифрового розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Стратегію департаменту інформаційних технологій на 2022-2024 рік.

У 2021 році Комітет використовував методи та процедури діяльності визначені в його Положенні, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Голова Комітету Славомір КОНЯС скликав засідання Комітету у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео та/або голосова конференція), 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 та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку та Наглядовою радою.

Усі засідання Комітету у 2021 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.*

Діяльність Тимчасового комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом припинено згідно з рішенням Наглядової ради від 25.05.2021 (протокол №13).

У період з 01.01.2021 по 24.05.2021 згідно з рішенням Наглядової ради від 27.11.2019 (протокол №27) Комітет діяв у складі:

1. Юрій БЛАЩУК – Голова Комітету;
2. Теймур БАГІРОВ;
3. Артем ШЕВАЛЬОВ.

Змін у складі Комітету протягом 2021 року не відбулось.

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 ефективною комплаєнс-функції, виконання основного пріоритету Банку, який полягає у розробці і реалізації

заходів, спрямованих на зниження комплаєнс-ризиків, 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.

Засідання Тимчасового комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань управління репутаційним інцидентом у 2021 році не проводились.

### **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 2021 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 внутрішні документи Банку 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 ефективне співробітництво з міжнародними організаціями.

Відповідно до Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2021 році, затвердженому рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 23.05.2022 (протокол №14), 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 2021 року.**