

## Звіт про діяльність Наглядової ради АТ «ПУМБ» у 2025 році

**Банк** – АТ «ПУМБ»;

**Рада** – Наглядова рада АТ «ПУМБ»;

**Звітний період** – 2025 рік.

Рада Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав всіх акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку. У своїй діяльності Рада Банку керується законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – законодавство України), Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів, а також Положенням про Наглядову раду АТ «ПУМБ».

Рада Банку у своїй діяльності підзвітна та підконтрольна Загальним зборам акціонерів Банку.

Компетенція Ради визначається у Статуті Банку та чітко розмежована з компетенцією Правління, яке здійснює керівництво поточною діяльністю Банку.

Відповідно до своєї компетенції Рада затверджує стратегію Банку відповідно до основних напрямів діяльності Банку, плани відновлення діяльності Банку, фінансування в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку, бюджет Банку на відповідний рік, забезпечує функціонування та контроль системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку, системи внутрішнього аудиту, відповідає за управління ключовими ризиками Банку, що впливають на досягнення його стратегічних цілей, здійснює контроль за дотриманням норм (комплаєнс), визначає кредитну політику Банку, відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами, затверджує загальні засади Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ, ухвалює рішення щодо впровадження значних змін у діяльності Банку та вживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню.

Рада відповідає за формування, розвиток і моніторинг ефективності системи корпоративного управління, а також за забезпечення інформаційної прозорості діяльності Банку.

Рада визначає ефективну організаційну структуру Банку з метою досягнення стратегічних цілей Банку.

Рада відповідає за впровадження ефективного процесу планування відновлення діяльності Банку для забезпечення оперативного вжиття заходів щодо відновлення фінансової стійкості у разі погіршення фінансового стану Банку та/або настання стресової ситуації.

Рада контролює діяльність Правління Банку на регулярній основі, розглядаючи звіти про виконання стратегії розвитку Банку та бюджету Банку.

### **1. Оцінка складу Ради, її структури та діяльності як колегіального органу (колективної придатності)**

Станом на 01.01.2025 Рада Банку виконувала свої обов'язки у складі, обраному 20.09.2023 позачерговими Загальними зборами акціонерів (протокол № 90), а саме:

1. Міхов Валентин Любоміров (Mihov Valentin Lubomirov) – Голова Ради, незалежний директор;
2. Поважна Маргарита Вікторівна – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
3. Катанов Георгі Богомілов (Katanov Georgi Bogomilov) – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
4. Дугадко Ганна Олександрівна – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
5. Курілко Сергій Євгенович – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
6. Сталкер Кетрін Елізабет Енн (Stalker Catherine Elizabeth Ann) – член Ради, незалежний директор;

7. Грасманіс Ансіс (Grasmanis Ansis) – член Ради, незалежний директор;

8. Хело Мейгас (Meigas Helo) – член Ради, незалежний директор.

30.04.2025 достроково припинено повноваження Катанова Г.Б., як члена Ради Банку, за власним бажанням на підставі поданої ним заяви.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів, що відбулися 21.07.2025 (протокол № 95), обрано Раду Банку в кількості 8 членів, які приступили до виконання своїх повноважень з 25.07.2025, з яких 4 незалежні директори.

Головою Ради призначено незалежного директора Міхова В.Л.

У період з 25.07.2025 по 31.12.2025 Рада Банку виконувала свої обов'язки у такому складі:

1. Міхов Валентин Любоміров (Mihov Valentin Lubomirov) – Голова Ради, незалежний директор;
2. Поважна Маргарита Вікторівна – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
3. Дугадко Ганна Олександрівна – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
4. Перепаддя Ірина Миколаївна - член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
5. Голянич Максим Михайлович – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
6. Сталкер Кетрін Елізабет Енн (Stalker Catherine Elizabeth Ann) – член Ради, незалежний директор;
7. Грасманіс Ансіс (Grasmanis Ansis) – член Ради, незалежний директор;
8. Мейгас Хело (Meigas Helo) – член Ради, незалежний директор.

Члени Ради виконують свої обов'язки відповідно до законодавства та внутрішніх документів Банку, а також на підставі укладених з ними цивільно-правових договорів, умови яких затверджені Загальними зборами акціонерів Банку.

Склад обраної Ради Банку, кількість незалежних директорів відповідає вимогам законодавства, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру та обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системній важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також є оптимальним для ефективного виконання своїх функцій.

Усі члени Ради мають бездоганну професійну репутацію. Члени Ради Банку, включаючи Голову Ради Банку, мають значний управлінський і професійний досвід роботи у банківському секторі, а також навички здійснювати ефективне стратегічне управління Банком.

Рада Банку має достатню кількість членів, які володіють належним професійним досвідом та експертизою у сферах стратегічного планування, розвитку бізнесу, корпоративного управління та управління ризиками, зокрема у сфері ПВК/ФТ, а також побудови ефективної системи внутрішнього контролю. Члени Ради мають досвід роботи з проблемними активами, інвестиційною діяльністю та ринками капіталу, фінансами і казначейством, платіжними послугами, інформаційними технологіями та організацією безпеки. Наявність спеціалізованих знань у сфері діяльності Банку забезпечує можливість фахового обговорення та прийняття обґрунтованих рішень.

Рішенням Ради Банку від 25.07.2025 (Протокол № 446)) затверджено розподіл повноважень між її членами.

Маючи відповідні знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Радою Банку її повноважень, члени Ради мають належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які вони відповідають.

Рада Банку є збалансованою з точки зору наявності у її членів ключових навичок, необхідних для ефективної їхньої роботи.

Відповідно до вимог законодавства Раді Банку підпорядковані підрозділи контролю (підрозділи вертикалі ризик-менеджменту, Управління комплаєнс контролю, Департамент внутрішнього аудиту).

Упродовж звітнього року Рада Банку брала участь у всіх важливих і фундаментальних рішеннях, ухвалювала їх у межах своєї компетенції.

У 2025 році Рада Банку приділяла пріоритетну увагу питанням підвищення операційної ефективності та прибутковості діяльності Банку шляхом стратегічного планування та контролю за виконанням Стратегії

Банку, бізнес-планування діяльності Банку, а також контролю за реалізацією бізнес-плану, спрямованого на безперервну діяльність Банку, підтримку належного рівня капіталу, ліквідності.

У звітному році Радою було затверджено Бюджет Банку на 2026 рік, у тому числі бюджети підрозділів контролю, а також Стратегію розвитку Банку на 2026–2028 роки.

Рада здійснювала постійний нагляд за ефективністю системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку. На щоквартальній основі розглядалися звіти з управління ризиками, звіти з комплаєнс-контролю, а також показники ризик-апетиту Банку, зокрема кредитні, операційні, ринкові ризики та ризики ліквідності. Окрему увагу Рада приділяла питанням управління IT-ризиками та кіберризиками.

З метою визначення сукупної величини ризик-апетиту, видів ризиків, які Банк приймає або уникає для досягнення своїх бізнес-цілей, а також рівнів ризик-апетиту за кожним видом ризику, Радою було затверджено Декларацію схильності до ризику. При визначенні Стратегії та складанні бізнес-плану Банку Рада враховувала параметри ризик-апетиту, визначені у зазначеній декларації.

Особлива увага у 2025 році приділялася подальшому розвитку та вдосконаленню системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, а також комплаєнс-процедур, з урахуванням вимог законодавства та регулятора. Результати оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ розглядалися Радою на щоквартальній основі.

З метою виявлення можливих недоліків у діяльності підрозділів ризик-менеджменту та комплаєнс-менеджменту (в т.ч. ризику ВК/ФТ) Радою було здійснено оцінку ефективності їх діяльності.

З метою контролю за функціонуванням комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі внутрішнього аудиту, Рада розглядала щоквартальні звіти про результати діяльності внутрішнього аудиту, основні результати проведених аудиторських перевірок, оцінки системи внутрішнього контролю та звіти щодо моніторингу ключових індикаторів контролю.

На постійній основі також розглядалися фінансові звіти Банку та звіти щодо достатності капіталу. Здійснювався нагляд за дотриманням порядку здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами.

У 2025 році пріоритетами Ради стали діджиталізація банківських процесів та впровадження рішень із використанням штучного інтелекту з метою підвищення операційної ефективності та якості обслуговування клієнтів. Для опрацювання окремих питань та оцінки найкращих практик залучалися зовнішні консультанти.

У фокусі уваги Ради також перебували питання розвитку та утримання персоналу, питання кадрової політики Банку, зокрема оплати праці, плинності персоналу та рівня задоволеності працівників. Рада здійснювала формування та контроль політики винагороди і системи мотивації працівників Банку. У звітному році було актуалізовано Політику винагороди.

У межах довгострокового розвитку Банку Рада ухвалила рішення щодо створення міжнародної платіжної системи, що сприятиме модернізації платіжної інфраструктури та розширенню присутності Банку на міжнародних ринках, а також щодо запровадження нового продукту (нового виду діяльності) МПС PayHub у рамках реєстрації власної платіжної системи.

Також Радою приймалися рішення за результатами внутрішніх і зовнішніх перевірок та здійснювався нагляд за дотриманням Банком вимог регулятора.

Організаційною формою роботи Ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Ради Банку скликаються за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал відповідно до затвердженого Радою плану засідань (чергові засідання).

У 2025 році Радою Банку було проведено 19 засідань, з яких:

1) 5 чергових засідань, проведених у формі спільної присутності членів Ради, у тому числі 3 - з використанням засобів електронного зв'язку (у формі телеконференції) та 2 - у формі очної присутності;

2) 14 позачергових засідань, з яких 11 проведено дистанційно шляхом опитування із використанням засобів електронного зв'язку (електронною поштою) та 3 - у формі спільної присутності членів Ради з використанням засобів електронного зв'язку (у формі телеконференції).

У засіданнях участь брали всі члени Ради Банку. З усіх питань порядку денного були прийняті відповідні рішення, оформлені протоколами засідань.

Протягом 2025 року члени Ради здійснювали регулярні комунікації з членами Правління, CRO, CCO, керівним персоналом Банку, внутрішнім аудитом та зовнішньою аудиторською фірмою з метою забезпечення своєчасного отримання необхідної інформації для виконання функцій Ради.

Згідно з вимогами законодавства, члени Правління, CRO, CCO та директор Департаменту внутрішнього аудиту щоквартально надавали на розгляд Ради відповідну звітність, документи та іншу інформацію щодо діяльності Банку. Вони запрошувались до засідань Ради та її комітетів при розгляді відповідних питань, залучались до обговорень, дискусій та робочих зустрічей перед винесенням питань на розгляд Ради.

Окрім участі у засіданнях, взаємодія Ради з Правлінням здійснювалась у постійному робочому режимі: шляхом щотижневого електронного інформування про важливі зміни та події в Банку; проведення спільних робочих зустрічей, онлайн-нарад та телеконференцій.

Це дозволяло забезпечити належну інформованість Ради щодо стратегічно важливих питань управління Банком та своєчасно ініціювати розгляд окремих питань для підтримки діяльності Правління та підрозділів контролю.

Організація комунікації між Правлінням та членами Ради здійснювалась також через Корпоративного секретаря Банку, який забезпечував надання необхідної інформації, матеріалів та коментарів Правління, підрозділів Банку за окремими запитами Ради.

На виконання вимог, встановлених законодавством, й запровадженої внутрішньобанківської процедури здійснено щорічну оцінку відповідності Голови та членів Ради встановленим НБУ кваліфікаційним вимогам щодо їх ділової репутації та професійної придатності, а незалежних директорів-також вимогам щодо незалежності.

Процедура перевірки включала збір вичерпної інформації, в тому числі із зовнішніх джерел, про освіту, досвід роботи, належну ділову репутацію, податкове резиденство та відсутність встановлених законодавством ознак небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку; з виконанням фінансових зобов'язань; з проведенням операцій на ринках капіталу; з професійною діяльністю; з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансових установах, іноземних фінансових установах, операторах поштового зв'язку, надавачах обмежених платіжних послуг. Додатково аналізувалась інформація, отримана із анкет, які заповнювались кожною особою, щодо якої здійснювалась оцінка, а також висновки підрозділів Департаменту безпеки, Департаменту фінансового моніторингу та Управління комплаєнс контролю відповідно до своїх повноважень.

Відповідно до проведеної оцінки усі члени Ради Банку відповідають встановленим кваліфікаційним вимогам НБУ. Не виявлено щодо членів Ради встановлених ознак небездоганної ділової репутації та інших підстав для визнання їх ділової репутації небездоганною. Незалежні директори відповідають встановленим законодавством вимогам щодо їх незалежності.

Члени Ради Банку дотримуються професійних та етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків, а також принципів дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку.

Протягом звітного періоду були відсутні ситуації виникнення конфлікту інтересів у членів Ради Банку, що давало змогу їм виконувати свої обов'язки сумлінно в інтересах Банку (а не у власних інтересах, інтересах іншої особи або групи осіб на шкоду інтересам Банку).

Незважаючи на наявність додаткового навантаження в інших юридичних особах, усі члени Ради приділяли виконанню своїх посадових обов'язків у Раді достатню кількість часу, що підтверджується їх присутністю на всіх засіданнях Ради.

Голова та члени Ради Банку володіють належними знаннями та досвідом у сфері корпоративного управління, банківської діяльності та її регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання покладених на них обов'язків.

Члени Ради Банку на постійній основі підвищують рівень професійних знань та кваліфікації, беручи участь в освітніх заходах (конференціях, форумах, семінарах та спеціалізованих програмах), зокрема у 2025 році:

- курс AML Foundations / General Awareness;
- щорічна конференція «Можливості та ризики штучного інтелекту AI | Risk | 2025»;

- семінар «Можливості штучного інтелекту та стратегія його впровадження в банку»;
- щорічна конференція з управління дохідністю та ризиками;
- програма підвищення кваліфікації для членів наглядових рад «Управління ризиками в банку»;
- програма підвищення кваліфікації для членів наглядових рад «Організація банківської безпеки в умовах воєнного стану»;
- семінар «План відновлення діяльності банку»;
- семінар «Управління комплаєнс- та AML/CFT-ризиками Compliance | Risk | 2025»;
- навчальний захід «Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю банку третьою лінією захисту (внутрішній аудит)».

З метою поглиблення розуміння внутрішніх процесів та особливостей діяльності Банку за участю працівників відповідних підрозділів Банку було організовано та проведено Банком для членів Ради наступні внутрішні воркшопи:

- 24.04.2025 на тему: Стратегія роздрібних депозитів; Аналіз рекомендацій KBRC щодо удосконалення управління процентним ризиком; Депозити – ОВДП необхідність та ефективність.

- 31.07.2025 на тему: Реструктуризація кредитів у Корпоративному бізнесі.

На виконання вимог законодавства, а також згідно з Положенням про проведення щорічного оцінювання ефективності діяльності Ради АТ «ПУМБ» Радою Банку проведено процедуру оцінювання ефективності своєї діяльності за 2025 рік.

Оцінювання було проведено на базі онлайн платформи [pumb.sharepoint.com](http://pumb.sharepoint.com) шляхом анонімного заповнення кожним учасником корпоративних відносин Банку онлайн – анкети.

За результатами оцінки найбільш значний внесок Ради було відзначено у вдосконаленні системи ПОД/ФТ з дотриманням вимог регулятора, що свідчить про належний рівень контролю Ради до питань ПОД/ФТ та комплаєнс-ризиків. Враховуючи значущість цього напрямку, Рада й надалі приділятиме пріоритетну увагу питанням ПОД/ФТ та комплаєнс з метою подальшого зниження відповідних ризиків та підтримки належного рівня регуляторної відповідності.

Крім того, у 2025 році діяльність Ради була ефективною у стратегічному плануванні та контролі за виконанням затвердженої Стратегії Банку. Рада спільно з Правлінням приділяла достатньо часу для обговорення Стратегії Банку, включаючи проведення кількох додаткових стратегічних сесій/воркшопів. Це вказує на високий рівень залучення Ради до стратегічного управління та ефективності його роботи з контролю за реалізацією стратегії Банку.

Окремо було відзначено ефективну роботу Ради з управління ризиками. Це підтверджує системний підхід до ідентифікації, оцінки та моніторингу ключових ризиків, а також їхнього обліку при прийнятті управлінських рішень. Також усі респонденти відзначили високу ефективність Ради у підтримці ліквідності та якості кредитного портфеля Банку, забезпеченні належного контролю за усуненням виявлених регулятором недоліків.

Додатково респонденти позитивно оцінили внесок Ради у розвиток системи корпоративного управління та підвищення операційної ефективності, що відображає послідовну роботу щодо вдосконалення внутрішніх процесів та управлінських механізмів.

Рада продовжує роботу над вдосконаленням власної ефективності. Проведена оцінка дозволила ідентифікувати сфери, що потребують додаткового розвитку.

У фокусі уваги залишаються питання реалізації Стратегії з урахуванням нестабільної військової ситуації та необхідності оперативного реагування на зовнішні чинники. Поглиблення цифрової трансформації Банку, розширення застосування технологій штучного інтелекту в ключових процесах, а також посилення контролю за результативністю системи управління ризиками з метою зниження їх негативного впливу на стійкість та ефективність роботи Банку

В порівнянні з 2024 роком у діяльності Ради не відбулося змін, які б мали негативний вплив на ефективність її роботи. Результати оцінки свідчать про те, що діяльність Ради у 2025 році була зосереджена на ключових для Банку напрямках, забезпечувала баланс між стратегічними завданнями, регуляторними вимогами та управлінням ризиками та створювала основу для подальшого сталого розвитку.

За результатами оцінки ефективність роботи Ради в 2025 році, включаючи роботу Голови Ради, Комітетів Ради, визначена на високому рівні для забезпечення належного рівня контролю за діяльністю Банку.

Також Радою Банку проведено щорічну оцінку своєї колективної придатності з урахуванням освіти, професійного та управлінського досвіду роботи. За результатами оцінки встановлено, що колективна придатність Ради Банку відповідає розміру, його бізнес-моделі, особливостям діяльності Банку, характеру та обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системній важливості Банку та діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк. Рада Банку має достатню кількість членів, які сукупно володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Ради мають достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися під час ухвалення рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому.

## **2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради, включно з інформацією про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність – оплачувану та безоплатну**

**Міхов Валентин Любоміров**, Голова Ради, незалежний директор.

Валентин Міхов – висококваліфікований експерт міжнародного рівня, який має багаторічний професійний досвід у банківському секторі, корпоративному управлінні та стратегічному розвитку фінансових установ у країнах Центральної та Східної Європи. Обіймав керівні посади у низці міжнародних банків, зокрема, в Sberbank Europe AG (Австрія), Sberbank Hungary (Угорщина), Sberbank Sarajevo (Боснія і Герцеговина), ВіЕс Банк (Україна), BULGARIAN DEVELOPMENT BANK EAD (Болгарія), а також в інших фінансових установах. З березня 2023 року обіймає посаду виконавчого члена Ради директорів VENTURE EAQUITY BULGARIA JSC (Болгарія).

Валентин Міхов володіє широким спектром професійних компетенцій у сфері банківського управління, включно зі стратегічним плануванням, забезпеченням фінансової стабільності, управлінням ризиками, корпоративним управлінням, а також трансформацією та розвитком банківських бізнес-моделей. Він має значний досвід роботи у наглядових та керівних органах банків, зокрема у періоди структурних трансформацій, впровадження змін і посилення систем управління. Як фахівець у галузі інформаційних та цифрових технологій, пан Міхов здійснює контроль за управлінням ІТ-ризиками та підтримує впровадження цифрових рішень, спрямованих на розвиток банківських продуктів і послуг, забезпечуючи таким чином ефективну інтеграцію цифрової трансформації у діяльність Банку.

Валентин Міхов є членом Ради АТ «ПУМБ» з 2018 року, згодом обіймав посаду заступника Голови Ради, а нині виконує обов'язки Голови Ради Банку. У межах своїх повноважень він координує роботу Ради, забезпечує ефективну взаємодію між її членами та Правлінням Банку, а також сприяє дотриманню принципів належного корпоративного управління.

**Поважна Маргарита Вікторівна**, член Ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС».

Маргарита Поважна є досвідченим банківським та фінансовим фахівцем з глибокими знаннями в корпоративному управлінні та управлінні фінансами великих комерційних структур. Вона має багаторічний досвід роботи на керівних посадах як в провідних підприємствах України, так і в міжнародних компаніях Бізнесу SCM. У Раді Банку з 2014 року.

Пані Поважна також є членом наглядових рад ряду підприємств Бізнесу SCM: ТОВ «ЕСТА ХОЛДИНГ», ТОВ «ЛЕМТРАНС», ТОВ «ХАРВІСТ ХОЛДИНГ», DTEK RENEWABLES B.V. (Нідерланди), DTEK OIL&GAS B.V., (Нідерланди), D. TRADING B.V. (Нідерланди), DTEK GROUP B.V. (Нідерланди), Metinvest B.V., (Нідерланди), що сприяє її широкому розумінню корпоративної структури та фінансового контролю.

Володіючи експертизою у сфері аудиту, фінансів та стратегічного планування, вона контролює виконання Бюджету Банку та реалізацію Стратегії і бізнес-плану. У складі Ради Банку активно бере участь у стратегічних дискусіях, забезпечує надійний нагляд за фінансовою діяльністю та системою внутрішнього контролю, а також сприяє ухваленню рішень щодо ключових напрямів розвитку Банку.

**Дугадко Ганна Олександрівна**, член Ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС».

Ганна Дугадко є досвідченим фінансовим експертом із багаторічною кар'єрою у банківській сфері та корпоративному секторі. Вона має глибокі знання в управлінні ризиками, проблемними активами та

комерційному кредитуванні, а також значний досвід роботи у наглядових органах фінансових установ, зокрема у складі наглядових рад страхових компаній. З 2009 року пані Дугадко обіймає посаду менеджера з розвитку бізнесу в ТОВ «СКМ».

У складі Ради Банку пані Дугадко з 2009 року та бере активну участь у наглядових процесах, поєднуючи фінансову експертизу з досвідом корпоративного управління, зокрема як кваліфікований експерт у Кредитній раді та Комітеті з управління непрацюючими активами, де її знання кредитних ризиків і проблемних активів сприяють посиленню системи управління ризиками Банку.

**Перепаддя Ірина Миколаївна**, член Ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС».

Ірина Перепаддя є членом Ради Банку з липня 2025 року.

Пані Перепаддя має понад 20 років професійного досвіду у сфері економіки, фінансів та банківської діяльності.

З 2013 року Ірина Перепаддя працює у структурі SCM, де обіймала відповідальні позиції в таких компаніях, як Portinvest та UMGI, що дозволило їй здобути практичний досвід у корпоративному управлінні, фінансовому контролі та стратегічному плануванні в бізнес-середовищі.

З 2018 року пані Перепаддя обіймає посаду менеджера казначейства у SCM (System Capital Management) Limited (Кіпр) — міжнародній холдинговій компанії Бізнесу SCM, а також менеджера з фінансів та казначейства у SCM Advisors (UK) Limited (Велика Британія).

Як член Ради Банку Ірина Перепаддя бере участь у наглядових процесах, спрямованих на забезпечення ефективного корпоративного управління, фінансової стабільності та підтримки реалізації стратегічних ініціатив Банку. З її професійним бекграундом у сфері фінансів, міжнародного права та казначейських функцій пов'язана значуща роль у контролі за фінансовими та операційними аспектами діяльності Банку.

**Голянич Максим Михайлович**, член Ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС».

Максим Голянич є членом Ради Банку з липня 2025 року.

Пан Голянич має понад 18 років юридичної практики, що підкреслює глибину його професійних компетенцій у сфері права та корпоративного управління.

Останні 8 років Максим Голянич працює юристом в ТОВ «СКМ», компанії, що входить до Бізнесу SCM.

Його юридичний досвід включає практику у сфері правового супроводу господарської діяльності, аналізу регуляторних вимог та корпоративної відповідності, що посилює здатність Ради контролювати правову складову діяльності Банку та дотримання регуляторних стандартів.

У складі Ради Банку пан Голянич бере участь у розгляді ключових питань корпоративного управління, правових аспектів діяльності Банку та забезпеченні відповідності внутрішніх процедур банківському законодавству й міжнародним стандартам належного корпоративного управління.

**Сталкер Кетрін Елізабет Енн**, незалежний директор.

У складі Ради Банку з 2018 року.

Кетрін Сталкер є експертом міжнародного рівня у сфері управління персоналом та корпоративного управління з багаторічним досвідом роботи у глобальному консалтингу та наглядових органах міжнародних компаній. Її професійна діяльність зосереджена на підвищенні ефективності органів управління, формуванні сучасних систем винагороди та мотивації з урахуванням стратегії компанії, ризик-профілю та корпоративних цінностей.

Пані Сталкер працювала в PricewaterhouseCoopers та Independent Audit Ltd, де надавала консультації з питань управління персоналом, винагород та організаційної ефективності. Вона має значний досвід роботи незалежним директором наглядових органів, зокрема була членом Наглядової ради SDX Energy plc (Велика Британія), а також входила до складу наглядових органів DTEK Grids B.V. та DTEK Energy B.V.

Наразі Кетрін Сталкер обіймає посади директора у IMAGE HUT LIMITED, V.T.T.L Ltd. та Harper Webb Limited (Велика Британія), поєднуючи практичний досвід управління з експертизою у сфері корпоративного розвитку та управління персоналом.

Відповідно до розподілу повноважень у Раді Банку Кетрін Сталкер відповідає за нагляд у сфері винагород керівників, підвищення прозорості управлінських процесів та впровадження кращих

міжнародних практик корпоративного управління. Як Голова Комітету з питань винагород і призначень вона координує формування стратегії розвитку персоналу, розробку та впровадження політики винагороди і мотивації, визначення критеріїв оцінювання управлінської ефективності та підбору кандидатів на ключові посади в Банку.

Її міжнародна експертиза та незалежний підхід сприяють зміцненню корпоративного управління Банку, формуванню збалансованої кадрової політики та підвищенню довіри до процесу ухвалення рішень Радою Банку.

**Грасманіс Ансіс**, незалежний директор.

У складі Ради Банку з 2018 року.

Ансіс Грасманіс має широку міжнародну компетенцію у сфері банківської діяльності, фінансів, аудиту, управління ризиками та корпоративного управління.

У своїй кар'єрі Ансіс Грасманіс обіймав ключові управлінські посади, зокрема був фінансовим директором та директором з управління ризиками у Swedbank AS (Латвія), а також очолював напрям казначейства та ринків капіталу в AS SEB banka (Латвія).

До цього він працював аудитором у Лондонському офісі PricewaterhouseCoopers та в Європейському банку реконструкції та розвитку (EBRD), що дало Ансіс Грасманіс був членом наглядових органів у фінансових інституціях Латвії, зокрема у BA School of Business and Finance та у JSC Development Finance Institution Altum (Латвія).

На сьогоднішній день обіймає посаду старшого консультанта в SIA Phonix (Латвія).

У складі Ради Банку Ансіс Грасманіс очолює Комітет з питань аудиту, де здійснює нагляд за фінансовою звітністю Банку, внутрішньою системою контролю та діяльністю внутрішнього аудиту, що сприяє зміцненню фінансової стійкості та прозорості корпоративного управління.

Завдяки його міжнародному досвіду, глибоким знанням банківської справи та навичкам у сфері аудиту та управління ризиками, Ансіс Грасманіс відіграє важливу роль у підвищенні стандартів корпоративного нагляду та ефективності діяльності Ради Банку.

**Мейгас Хело**, незалежний директор.

У складі Ради Банку з 2023 року

Хело Мейгас є висококваліфікованим експертом із багаторічним міжнародним досвідом у фінансовому секторі, корпоративному управлінні та управлінні ризиками. Вона має ґрунтовний практичний досвід роботи як в українському, так і в міжнародному банківському секторі, а також глибокі знання банківського регулювання Європейського Союзу. Її професійна експертиза охоплює банківську діяльність, фінансові ринки та питання корпоративного контролю, що є важливою складовою ефективного нагляду за діяльністю Банку.

Упродовж кар'єри пані Мейгас обіймала керівні посади у фінансових установах, регуляторних органах, а також залучалася як незалежний консультант до міжнародних проєктів. Пані Мейгас також має значний досвід роботи у наглядових радах та комітетах як у фінансовому секторі, так і в інших сферах комерційної діяльності. Значний досвід роботи у наглядових радах дозволяє їй поєднувати стратегічне бачення з глибоким розумінням ризиків і внутрішнього контролю.

Наразі Хело Мейгас є членом наглядових рад Think tank "Praxis" (Естонія) та TRATON Financial Services AB (Швеція), входить до складу Правління Goura Konsult AB (Швеція), а також співпрацює як незалежний консультант із McKinsey & Company (Фінляндія) та Світовим банком.

У складі Ради Банку Хело Мейгас, як визнаний фахівець у сфері управління ризиками фінансового сектор, бере активну участь у наглядових процесах, спрямованих на посилення системи управління ризиками та внутрішнього контролю. Вона очолює Комітет з управління ризиками, де відповідає за моніторинг комплексної системи ризик-менеджменту Банку, включно з кредитними, операційними, ринковими та ІТ-ризиками, а також за розвиток підходів до визначення ризик-апетиту відповідно до стратегічних цілей Банку.

Завдяки своєму міжнародному досвіду, глибокому розумінню принципів корпоративного управління та системного підходу до управління ризиками Хело Мейгас робить вагомий внесок у зміцнення наглядових функцій Ради Банку та підвищення якості управлінських рішень.

### **3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради Банку**

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 21.07.2025 до складу Ради Банку обрано чотирьох незалежних директорів: К. Сталкер, А. Грасманіс, В.Л. Міхов, Х. Мейгас. Незалежні директори повністю відповідають критеріям незалежності, визначеним Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативними актами НБУ, що підтверджено результатами проведеної перевірки. Крім того, незалежні директори відповідають усім кваліфікаційним вимогам, встановленим НБУ для членів органів управління банків.

Незалежність директорів дає їм змогу ухвалювати виважені та неупереджені рішення в інтересах Банку, адекватно оцінювати ризики, що виникають у діяльності Банку, дотримуватися незалежної думки та позиції під час ухвалення рішення.

Незалежні директори демонструють високі ділові та моральні якості під час виконання своїх обов'язків.

Фактів неприйнятної поведінки незалежними директорами Банку не встановлено.

Наявність необхідної кількості незалежних директорів є гарантією прийняття Радою Банку об'єктивних рішень.

### **4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, включно з інформацією про перелік та персональний склад комітетів, їх функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети**

Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» з метою попереднього вивчення та підготовки для розгляду питань, що належать до компетенції Ради Банку, з 01.01.2019 функціонують такі обов'язкові комітети:

- 1) з питань винагород та призначень;
- 2) з питань аудиту;
- 3) з управління ризиками.

Протягом 2025 року комітети Ради Банку виконували функції, передбачені законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та відповідними положеннями про комітети.

#### **4.1. Діяльність Комітету з питань винагород і призначень у 2024 році:**

Протягом 2025 року Комітет з питань винагород і призначень (КВП) функціонував у кількості 3 членів в наступному складі:

1. Сталкер Кетрін Елізабет Енн, Голова комітету;
2. Дугадко Ганна Олександрівна, член комітету;
3. Міхов Валентин Любоміров, член комітету.

У зв'язку з переобранням усього складу Ради Банку повноваження членів КВП, призначених рішенням Ради від 21.11.2023 (протокол № 415), були достроково припинені. Водночас рішенням Ради від 25.07.2025 (протокол № 446) було сформовано новий склад КВП, який приступив до виконання повноважень з 25.07.2025. Персональний склад КВП залишився без змін.

Функції та повноваження КВП визначаються Положенням про колегіальний орган «Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради АТ «ПУМБ», що затверджено у новій редакції рішенням Ради Банку від 24.04.2025 (Протокол № 441). Чинна редакція Положення розміщена на корпоративному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

У межах, покладених Радою Банку функцій, КВП протягом року розглядав та надавав рекомендації Раді з питань ефективності та плінності персоналу, формування кадрової політики щодо відбору висококваліфікованих керівників Банку, розроблення принципів та критеріїв визначення розміру винагород та компенсацій, що виплачуються керівникам та іншим особам, що здійснюють контроль.

Протягом 2025 року КВП було проведено 7 засідань, з яких 5 чергових та 2 позачергових. У засіданнях участь брали всі члени КВП.

Рішення КВП приймалися з таких основних питань:

1. На початку року КВП розглядав питання, пов'язані з виконанням цілей членами Правління Банку за 2024 рік. За результатами оцінки діяльності було узгоджено розміри змінної винагороди членів Правління за підсумками 2024 року та визначено розміри бонусу для виплати у 2025 році. Крім того, КВП вивчив висновки CRO та CCO щодо виконання критеріїв сталого розвитку, необхідних для ухвалення рішення про виплату змінної винагороди.

2. КВП приділяв особливу увагу питанням винагороди окремих посадових осіб Банку. Було розглянуто результати виконання їх цілей та узгоджено розміри змінної винагороди за 2024 рік. КВП затвердив розмір змінної винагороди (його частини) Впливовим особам на 2025 рік. Додатково було узгоджено загальнобанківські цілі на 2025 рік, індивідуальні цілі членів Правління, а також визначено корпоративні цілі на 2026 рік та корпоративні KPI з урахуванням затвердженої стратегії Банку.

3. КВП розглянув низку питань, пов'язаних з корпоративним управлінням, включаючи обрання Секретаря КВП, складу комітетів Ради Банку та розподіл повноважень між її членами. Також було розглянуто звіти щодо оцінки ефективності діяльності та професійної придатності Правління та Ради за 2024 рік, а також результати щорічної оцінки відповідності членів органів управління та керівників Банку вимогам НБУ. Додатково обговорювалася підготовка зустрічей членів Ради з керівниками, які були включені до кадрового резерву на позиції членів Правління.

4. КВП регулярно розглядав питання, пов'язані з плинністю персоналу Банку, а також показники плинності за ключовим персоналом, проводив аналіз причин плинності, пропонував рішення щодо його зниження та підвищення рівня лояльності персоналу.

5. У фокусі уваги КВП були питання, пов'язані з особливостями роботи з персоналом у деяких вертикалях Банку, таких як маркетинг та Корпоративний бізнес. КВП зазначив, що у маркетингу ключовими завданнями були швидке формування digital-команди та підтримання довіри та залученості, тоді як у Корпоративному бізнесі основний акцент зроблено на утриманні працівників, розвитку кар'єрних можливостей, кадрового резерву та вдосконаленні CRM. Також розглядалося питання щодо затвердження змін в організаційній структурі вертикалі Корпоративного бізнесу.

6. КВП розглядав питання щодо продовження контрактів наступних членів Правління Банку: Костюченко Т.В., Єременка Ф.Є. та Поліщука Д.І.

7. Протягом року КВП розглядав підходи до перегляду заробітної плати працівників Банку на 2025 рік, а також підходи до аналізу системи винагороди для членів Правління та керівників рівня В-1. КВП ознайомився з результатами перегляду заробітної плати, з урахуванням результатів фокусних груп працівників, та розглядав питання зміни рівня фіксованої винагороди членів Правління та надав відповідні рекомендації Раді.

КВП також вивчав принципи розрахунку фонду преміювання працівників Банку за підсумками 2025 року та підходи до формування фонду преміювання на наступний рік. Крім того, КВП розглядав метрики ефективності персоналу, які використовуються для подальшого розвитку системи мотивації та вдосконалення підходів до управління винагородою.

8. Під час своєї роботи КВП розглядав звітів за 2024 рік, а також регулярно розглядав та затверджував внутрішні нормативні документи, що належать до зони його компетенції. Особливу увагу у 2025 році КВП приділяв розгляду нормативних документів, спрямованих на реалізацію Постанови НБУ № 189. Також у рамках реалізації Постанови НБУ № 189 КВП розглядав перелік впливових осіб Банку та рекомендував Раді відсоток співвідношення фіксованої та змінної частини винагороди впливових осіб.

9. В переліку питань, розглянутих КВП у 2025 році, стали питання, пов'язані з ціннісною пропозицією (EVP) бренду роботодавця ПУМБ та результатами дослідження рівня задоволеності персоналу та індексу eNPS. КВП був проінформований про сильні сторони ціннісної пропозиції роботодавця, ключові виклики у підборі персоналу, а також ознайомлений з динамікою показника eNPS з подальшим моніторингом показника та підготовкою плану заходів щодо його покращення на 2026 рік.

10. КВП затверджено план роботи на 2026 рік.

З усіх розглянутих питань КВП надавав пропозиції Раді, оформлені відповідними рішеннями в протоколах засідань.

За результатами розгляду звіту за 2025 рік роботу КВП визнано задовільною.

#### **4.2. Діяльність Комітету з питань аудиту в 2025 році:**

Протягом 2025 року Комітет з питань аудиту (КА) функціонував у кількості 3 членів в наступному складі:

1. Грасманіс Ансіс, Голова комітету;
2. Мейгас Хело, член комітету;
3. Поважна Маргарита Вікторівна, член комітету.

У зв'язку з переобранням усього складу Ради Банку повноваження членів КА, призначених рішенням Ради від 02.10.2023 (протокол № 411), були достроково припинені. Водночас рішенням Ради від 25.07.2025 (протокол № 446) було сформовано новий склад КА, який приступив до виконання повноважень з 25.07.2025. Персональний склад КА залишився без змін.

Функції та повноваження КА визначаються Положенням про колегіальний орган «Комітет з питань аудиту Наглядової ради АТ «ПУМБ», затвердженим у новій рішенням Ради Банку від 24.04.2025 (Протокол №441). Чинна редакція Положення розміщена на корпоративному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

У межах, покладених Радою Банку функцій, протягом 2025 року КА виконував роль дорадчого органу Ради з питань контролю та регулювання діяльності Банку у сфері фінансової звітності, зовнішнього та внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю.

Протягом 2025 року КА було проведено 12 засідань, з яких 6 чергових та 6 позачергових.

У засіданнях участь брали всі члени КА.

На засіданнях Комітету з аудиту протягом 2025 року були розглянуті такі питання:

1. У частині внутрішнього контролю:

- звіти менеджменту Банку щодо результатів моніторингу ключових індикаторів контролю за IV квартал 2024 року, а також за I, II та III квартали 2025 року;
- обговорено узагальнену оцінку ефективності Системи внутрішнього контролю Банку станом на 01.01.2025, а також узагальнену оцінку функціонування Системи внутрішнього контролю за 2024 рік;
- обговорено актуалізовану станом на березень 2025 року Ілюстративна таблиця реалізації «Моделі трьох ліній» в основних процесах АТ «ПУМБ».

2. У частині фінансової звітності та зовнішнього аудиту:

- проведено зустрічі з зовнішнім аудитором для обговорення проектів аудиторських звітів та оцінки фінансової звітності Банку за 2024 рік та з питань з питання планування аудиту фінансової звітності за 2025 рік (у тому числі обговорено питання дотримання аудиторської фірмою принципів незалежності та об'єктивності);
- розглянуто та погоджено зміни умов договорів на надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2024–2025 роки та виконання завдань з узгоджених процедур (діагностики активів у межах першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2025);
- розглянуто та обговорено з аудитором звіт за результатами першого етапу оцінки стійкості Банку;
- обговорено звіти та рекомендації зовнішнього аудитора за підсумками аудиту 2024 та 2025 років та план дій менеджменту щодо їх виконання;
- погоджено надання Банку додаткових послуг аудитором, зокрема щодо огляду ринку заробітної плати.

3. У частині внутрішнього аудиту

- проведено аналіз і обговорення звітів ДВА та основних результатів аудиторських перевірок за IV квартал 2024 року та I II, III квартали 2025 року та за жовтень-листопад 2025;
  - розглянуто результати повторного аудиту дотримання вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового ураження;
  - здійснювався моніторинг виконання рекомендацій внутрішнього аудиту;
- розглянуто звіт про виконання Концепції розвитку ДВА і Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2024-2027 роки (за підсумками роботи за 2024 рік);

- обговорювалися питання організаційної структури Департаменту, кадрової політики та оплати праці працівників;

- розглянуті результати самооцінки Департаменту внутрішнього аудиту за 2024 рік;

- здійснено моніторинг та перевірку ефективності діяльності ДВА, надавалися рекомендації щодо постановки цілей для директора ДВА на 2025 рік, преміювання персоналу та затвердження Плану діяльності ДВА на 2025 рік;

- розглянуті проекти Стратегічного плану ДВА на 2026-2029 роки, Плану діяльності на 2026 рік та Бюджету ДВА на 2026 рік та надано рекомендації Раді щодо їх затвердження, а також нову редакцію «Політики аудиту» Банку та Банківської групи;

- розглянуто інформацію щодо оцінки готовності до переходу ДВА аудиту на нові Глобальні стандарти внутрішнього аудиту з 09.01.2025;

- погоджено форму «Звіту Департаменту внутрішнього аудиту щодо результатів перевірки достовірності та повноти даних фінансової звітності АТ «ПУМБ» за рік», складеного відповідно до положень нормативно-правових актів, що регламентують організацію, завдання та функції служби внутрішнього аудиту для акціонерного товариства;

- надані рекомендації Раді Банку щодо затвердження скоригованого Плану діяльності ДВА на 2025 рік, у зв'язку з переглядом пріоритетності об'єктів аудиту для перевірки.

Також Комітет Ради з питань аудиту, виконуючи вимоги законодавства та внутрішніх документів Банку, розглянув питання незалежності зовнішнього аудитора.

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» обрано Радою у 2024 році незалежним зовнішнім аудитором Банку на 2024–2026 роки з подальшим можливим продовженням співпраці за рішенням Ради ще на один рік (Протокол № 426 від 09.07.2024).

Комітет з питань аудиту за результатами розгляду матеріалів конкурсного відбору, отриманих підтверджень від аудиторів та власної оцінки дійшов висновку, що зовнішній аудит Банку здійснюється незалежною аудиторською фірмою, а незалежність аудитора ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» є належною та не викликає застережень.

З усіх розглянутих питань КА надавав пропозиції Раді, оформлені відповідними рішеннями в протоколах засідань.

Кожні півроку КА подає Раді Банку звіт про свою діяльність. За результатами розгляду звіту за I та II півріччя 2025 року роботу КА визнано задовільною.

### **4.3. Діяльність Комітету з управління ризиками в 2025 році:**

Протягом 2025 року Комітет з управління ризиками (КУР) функціонував у кількості 4 членів в наступному складі:

1. Мейгас Хело, Голова комітету;
2. Міхов Валентин Любоміров, член комітету;
3. Грасманіс Ансіс, член комітету;
4. Дугадко Ганна Олександрівна, член комітету.

У зв'язку з переобранням усього складу Ради Банку повноваження членів КУР, призначених рішенням Ради від 02.10.2023 (протокол № 411), були достроково припинені. Водночас рішенням Ради від 25.07.2025 (протокол № 446) було сформовано новий склад КУР, який приступив до виконання повноважень з 25.07.2025. Персональний склад КУР залишився без змін.

Функції та повноваження КУР визначаються Положенням про Комітет з управління ризиками Наглядової ради АТ «ПУМБ», затвердженим у новій редакції рішенням Ради Банку від 20.02.2025 (Протокол № 438). Чинна редакція Положення розміщена на корпоративному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

У межах, покладених Радою Банку функцій, КУР протягом 2025 року виконував роль дорадчого органу Ради з питань:

- 1) нагляду за функцією ризик-менеджменту в Банку;

2) допомоги Раді у розумінні того, з якими ризиками стикається Банк за кожним типом ризиків: кредитний, ризик ліквідності, ринковий, процентний, валютний, операційний (у т.ч. що покриваються страхуванням);

3) допомоги Раді у визначенні ризик-апетиту та переліку лімітів (обмежень), які відповідають такому ризик-апетиту;

4) дотримання законодавства та Кодексу ділової етики.

Протягом 2025 року КУР було проведено 8 засідань, з яких 5 чергових та 3 позачергових. У засіданнях участь брали всі члени КУР.

У 2025 році на засіданнях КУР розглядалися питання, спрямовані на підтримку ефективного управління ризиками та дотримання нормативних вимог, зокрема:

- щоквартальні звіти про індикатори ризик-апетиту та ризик-профілю Банку, а також інші звіти з управління ризиками, щодо кредитних портфелів КБ, РБ, Мікро та ризиків;
- щоквартальні звіти з питань комплаєнсу, включаючи Quality Assurance;
- в рамках розгляду операційних ризиків на постійній основі розглядалися ІТ-інциденти та управління ризиками ІСТ, розглянуто річний звіт з кібербезпеки Банку;
- щоквартальні звіти з ринкового ризику, процентного ризику (IRRBB) та ризику ліквідності (ILAAP);
- щоквартальні звіти про достатність капіталу за результатами стрес-тестування ризиків;
- щоквартальні звіти про виконання Оперативного плану та Стратегії управління проблемними активами;
- щоквартальні звіти про операції з пов'язаними особами;
- цільові показники ризик-апетиту на 2025 рік відповідно до Декларації схильності до ризику АТ «ПУМБ»;
- оцінка ефективності підрозділів з управління ризиками та комплаєнсом;
- щорічний звіт Системи управління ризиками третіх осіб (СУРТО): Аутсорсинг;
- звіт про результати контролю ціноутворення/встановлення тарифів на банківські продукти (піврічні результати контролю);
- розглянуті рекомендації НБУ в рамках проведеної оцінки SREP;
- погоджено зміни до Кредитних політик за напрямками бізнесу;
- розглянуто результати щорічної самооцінки банківських ризиків на 2025 рік;
- погоджено звіт по процесу ICAAP в АТ «ПУМБ» станом на 01.01.2025 року та висновки про достатність капіталу за результатами процесу ICAAP. Погоджено зміни цільових показників ризик-апетиту (Risk Capacity) на 2024 рік;
- визначено фокуси роботи підрозділів Ризик-менеджменту та Управління комплаєнс контролю на 2025 рік;
- розглянуто та попередньо погоджено нормативні документи з ризиків та комплаєнсу.

Велика увага приділялася розгляду питань з управління ризиками ПВК/ФТ. Розглянуто щорічний звіт Відповідального працівника Банку з проведення фінансового моніторингу за 2024 рік. Щоквартально розглядалися результати оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ.

Важливими були питання дотримання Банком принципів ESG. Розглянуто виконання Стратегії сталого розвитку (ESG) та Політики управління екологічними та соціальними ризиками для досягнення мети відповідального фінансування в рамках ESG. Обговорено результати моніторингу досягнення цілей стійкого розвитку АТ «ПУМБ» та виконання задач ESG за 1 півріччя 2025 року.

З усіх розглянутих питань КУР надавав пропозиції Раді, оформлені відповідними рішеннями в протоколах засідань.

КУР щокварталу надавав Раді Банку звіти про свою діяльність. За результатами розглянутих звітів роботу КУР визнано задовільною. Опрацювання питань та підготовка матеріалів Комітетами свідчить про достатній фаховий рівень членів Комітетів та про задовільні результати роботи всіх Комітетів Ради Банку.

Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Ради Банку проводилася в процесі щорічної оцінки ефективності діяльності Ради Банку у 2025 році. Результати опитування підтвердили ефективність виконання комітетами своїх функцій, конструктивність наданих рекомендацій та пропозицій Раді.

## **5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей**

У 2025 році Рада Банку зосереджувала свою діяльність на реалізації стратегічних і наглядових цілей, визначених Стратегією Банку 2025–2027 роки (затвердженою рішенням Ради від 17.10.2024, протокол № 431).

Протягом 2025 року Рада здійснювала системний нагляд за реалізацією Стратегії та бізнес-плану Банку, контролювала показники фінансової стабільності, достатності капіталу та ліквідності, а також забезпечення безперервності діяльності в умовах підвищених операційних і кіберризиків.

У фокусі роботи Ради перебували питання підвищення ефективності та прибутковості діяльності Банку, цифрової трансформації бізнес-процесів.

У сфері управління ризиками Рада забезпечила контроль за дотриманням визначеного ризик-апетиту, розвитком комплексної системи управління ризиками та внутрішнього контролю, включно з внутрішнім і зовнішнім аудитом. Рада постійно здійснювала нагляд за удосконаленням системи протидії легалізації доходів та комплаєнсу відповідно до вимог законодавства та регуляторних органів.

Важливим напрямом роботи залишалось корпоративне управління, підтримка стабільної кадрової політики та розвитку компетенцій персоналу. Рада приділяла увагу формуванню прозорої політики винагороди, оцінюванню ефективності органів управління та підтримці стабільної кадрової політики Банку.

За результатами року Рада оцінює виконання поставлених цілей як загалом досягнуте, а здійснені заходи — як такі, що створюють належні умови для подальшого сталого розвитку Банку, підвищення його операційної ефективності та фінансової стійкості.

#### **6. Інформація про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово - господарській діяльності особи**

Відповідно до Статуту Банку члени Ради обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних директорів у кількості 8 осіб. Рада Банку не менш як на одну третину має складатись з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб. Склад, структура та діяльність Ради протягом звітного періоду повністю відповідали вимогам законодавства України.

При прийнятті рішень Рада Банку застосовувала норми та процедури, передбачені законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду АТ «ПУМБ». Рішення Ради приймаються на засіданнях відповідно до визначеного регламенту. Розгляд питань здійснюється на підставі комплексних аналітичних та фінансових матеріалів, щоквартальних і річних звітів підрозділів Банку. Дискусії та погодження рішень включають аналіз ризиків, оцінку відповідності нормативним вимогам і потенційного впливу на фінансові показники Банку. За результатами розгляду питань порядку денного Рада приймає обов'язкові до виконання рішення.

Свій вплив на фінансово-господарську діяльність Банку Рада здійснює шляхом ефективного виконання своїх функцій та повноважень відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду АТ «ПУМБ», а також шляхом здійснення контролю за діяльністю Правління та підрозділів контролю Банку.

У результаті ефективної взаємодії Ради та Правління за підсумками звітного періоду діяльність Банку була прибутковою. Банк отримав чистий прибуток у розмірі 8 052 млн грн.

Результати роботи Банку у 2025 році підтверджують ефективність організації діяльності Ради Банку. Високий рівень довіри клієнтів, стійкість та здатність швидко адаптуватися до змін, оперативність у реагуванні на нові виклики ринку та потреби клієнтів дозволили Банку зміцнити лідерські позиції серед фінансових установ. Рада Банку уважно відстежує розвиток зовнішнього середовища, зокрема воєнного впливу, і за необхідності вживає заходів для своєчасної мінімізації потенційних ризиків.

**Голова Наглядової ради АТ «ПУМБ»  
Валентин МІХОВ**