

Звіт про діяльність Наглядової ради АТ «ПУМБ» у 2023 році

Банк – АТ «ПУМБ»;

Рада – Наглядова рада АТ «ПУМБ»;

Звітний період – 2023 рік.

Наглядова рада Банку (далі – Рада) є колегіальним органом Банку, який здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління Банку, а також захищає права вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду АТ «ПУМБ». 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 розвитку 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

У період з 01.01.2023 по 30.09.2023 Рада Банку функціонувала у складі, обраному 25.11.2021 позачерговими Загальними зборами акціонерів (протокол № 87) у кількості 8 членів, з яких 3 незалежні директори, а саме:

1. Попов Олег Миколайович – Голова Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
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. Кетрін Елізабет Енн Сталкер (Catherine Elizabeth Ann Stalker) – член Ради, незалежний директор;
7. Ансіс Грасманіс (Ansis Grasmanis) – член Ради, незалежний директор;

8. Міхов Валентин Любоміров (Mihov Valentin Lubomirov) – член Ради, незалежний директор.

Річними Загальними зборами акціонерів 28.04.2023 (протокол № 89) Міхов В.Л. призначений Заступником Голови Ради.

Позачерговими Загальними зборами 20.09.2023 (протокол № 90) обрано Раду Банку в кількості 9 членів, які вступили на посаду з 01.10.2023, з яких 4 незалежні директори.

Головою Ради призначено незалежного директора Міхова В.Л.

У період з 01.10.2023 Рада Банку функціонує у складі 9 осіб, з яких 4 незалежні директори:

1. Міхов Валентин Любоміров (Mihov Valentin Lubomirov) – Голова Ради, незалежний директор;
2. Попов Олег Миколайович – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
3. Поважна Маргарита Вікторівна – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
4. Катанов Георгі Богомілов (Katanov Georgi Bogomilov) – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
5. Дугадко Ганна Олександрівна – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
6. Курілко Сергій Євгенович – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
7. Кетрін Елізабет Енн Сталкер (Catherine Elizabeth Ann Stalker) – член Ради, незалежний директор;
8. Ансіс Грасманіс (Ansis Grasmanis) – член Ради, незалежний директор;
9. Хело Мейгас (Helo Meigas) – член Ради, незалежний директор.

03.11.2023 достроково припинено повноваження члена Ради Попова О.М. за власним бажанням на підставі поданої ним заяви.

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 Банку відповідають встановленим кваліфікаційним вимогам НБУ щодо ділової репутації та професійної придатності, а також мають досвід та навички здійснювати ефективне стратегічне управління Банком.

Незалежні директори відповідають встановленим законодавством вимогам щодо їх незалежності.

Банк не рідше одного разу на рік здійснює оцінювання членів Наглядової ради на відповідність вимогам, встановленим законодавством України.

Члени Ради Банку мають досвід у галузях стратегічного планування, розвитку бізнесу, корпоративного управління, управління ризиками та побудови ефективної системи внутрішнього контролю, управління проблемними активами, інвестиційної діяльності, бухгалтерського обліку, а також володіють специфічними для сфери діяльності Банку знаннями, що дає їм змогу фахово обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Рішенням Наглядової ради Банку від 02.10.2023 р. (Протокол № 411) 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 відповідальні.

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

Усі члени Ради мають бездоганну професійну репутацію, значний досвід роботи в банківській сфері.

Відповідно до вимог законодавства Раді Банку підпорядковані підрозділи контролю (підрозділи вертикалі ризик-менеджменту, Департамент внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс контролю) та працівник Банку, відповідальний за проведення фінансового моніторингу.

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

В умовах воєнного стану протягом 2023 року Рада була сфокусована на бізнес-плануванні діяльності Банку, контролі реалізації бізнес-плану, спрямованого на забезпечення безперервної діяльності Банку, підтримці ліквідності та операційної стабільності. Рада Банку здійснювала контроль за ефективністю системи управління ризиками. Щокварталу розглядалися звіти з управління ризиками в Банку та Банківській групі, звіти з комплаєнс-контролю та оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ. Під постійним контролем перебували показники ризик-апетиту Банку, зокрема, кредитні, операційні та ринкові ризики, ризики ліквідності. У зв'язку з підвищеним рівнем кіберзагроз особлива увага приділялася IT-ризикам, ризикам інформаційних систем. На щоквартальних засіданнях розглядалися звіти про впроваджені Банком заходи з управління кіберризиком. Ефективність цих заходів забезпечила безперервну діяльність критичної IT-інфраструктури Банку, а також сприяла підтримці операційної стабільності Банку. З метою забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, зокрема внутрішнього аудиту, члени Ради розглядали щоквартальні результати діяльності внутрішнього аудиту та основні результати проведених аудиторських перевірок, щоквартальні оцінки СВК та звіти про моніторинг ключових індикаторів контролю. На щоквартальних засіданнях на постійній основі розглядалися фінансові звіти Банку, а також звіти щодо поточної ситуації в Банку, пов'язаної із запровадженням воєнного стану в Україні, зокрема, щодо стану кредитних портфелів, сформованих резервів, понесених втрат внаслідок знищення та пошкодження майна Банку. Також протягом звітного року Рада здійснювала контроль достатності капіталу, аналізувала вплив ризиків на капітал, здійснювала контроль за дотриманням порядку здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами. Крім того, Радою Банку затверджено Бюджет Банку на 2024 рік, зокрема, бюджети підрозділів контролю, та Стратегію Банку на 2024-2026 роки.

Рада здійснювала на постійній основі контроль за виконанням заходів за результатами перевірок НБУ в частині дотримання вимог законодавства України у сфері фінансового моніторингу та валютного законодавства, а також вимог постанови НБУ від 24.02.2022 № 18 «Про роботу банківської системи в період введення воєнного стану».

У фокусі уваги Ради були питання розвитку персоналу та кадрової політики Банку (оплата праці працівників Банку, встановлення розміру додаткової винагороди, контроль плинності персоналу та ступеня задоволеності працівників Банку).

Під час виконання своїх функціональних обов'язків членами Ради здійснюються необхідні комунікації з членами Правління, керівним персоналом Банку, внутрішнім аудитом, а також із зовнішньою аудиторською фірмою.

Взаємодія Ради з Правлінням та керівним персоналом Банку здійснюється шляхом:

- надання Правлінням Банку щотижневих та щоквартальних звітів про фінансові результати діяльності Банку та бізнес-результати реалізації Стратегії Банку;
- проведення спільних зустрічей членів Ради з членами Правління та керівним персоналом Банку як шляхом особистої присутності, так і в режимі телеконференцій;
- участі членів Правління та керівного персоналу Банку в засіданнях Ради та комітетах Ради не рідше 1 (одного) разу на квартал на запрошення Ради.

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

Рішенням Ради від 23.02.2023 (протокол № 398) було затверджено низку заходів для членів Ради, спрямованих на підвищення ефективності Ради Банку та вдосконалення навичок і знань членів Ради.

На виконання цих заходів було здійснено зазначене нижче:

1. До складу Ради введено незалежного директора з компетенцією з питань управління ризиками.
2. Організовано проведення за участю працівників підрозділів Банку нижченаведених воркшопів:
 - 24.04.2023 р. з Роздрібного бізнесу;
 - 20.07.2023 р. на тему: Роботизація операційних процесів (RPA);
 - 11.10.2023 р. на тему: Події у сфері AML у світі та в Україні;

14.12.2023 р. на тему: Інновації в інкасації.

3. Продовжено роботу Робочої групи Наглядової ради АТ «ПУМБ» з цифрової трансформації за напрямом розвитку діджиталізації та організаційної трансформації, діяльність якої особливо важлива в період воєнного стану.

4. З метою підвищення рівня ефективності Ради Корпоративним секретарем було організовано участь членів Наглядової ради у XX Щорічній онлайн Конференції на тему: «Управління прибутковістю та ризиками під час війни Profit | Risk | 2023».

На виконання вимог законодавства, а також згідно з Положенням «Про проведення щорічного оцінювання ефективності діяльності Наглядової ради АТ «ПУМБ» Радою Банку проведено процедуру оцінювання ефективності своєї діяльності за 2023 рік.

Оцінювання було проведено на базі онлайн платформи rumb.sharepoint.com шляхом анонімного заповнення кожним учасником корпоративних відносин Банку онлайн – анкети.

Результати проведеної оцінки діяльності Ради у 2023 році засвідчили, що діяльність Ради була ефективною у розробці та затвердженні Стратегії Банку, яка враховує нові бізнес-ідеї та напрямки розвитку Банку. Рада була ефективною у здійсненні контролю за реалізацією бізнес-плану, спрямованого на забезпечення безперервної діяльності Банку. Також робота Ради була ефективною у забезпеченні адекватного рівня управління ризиками в умовах воєнного стану, у здійсненні контролю за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України за результатами перевірок. Рада приділяла достатньо уваги ризикам AML. Рада високо оцінила рівень організації роботи Наглядової ради та її комітетів, конструктивність взаємодії з Правлінням та ефективну роботу Банку в період воєнного стану.

Радою Банку проведено оцінку своєї колективної придатності. За результатами оцінки встановлено, що колективна придатність Ради Банку відповідає 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. Члени Наглядової 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, у 1990 році здобув ступінь магістра економічних наук з міжнародних відносин у Московському державному інституті міжнародних відносин МЗС СРСР, а також у 1998 році отримав ступінь MBA школи бізнесу INSEAD. У 2022 році отримав сертифікат з корпоративного управління Міжнародної програми директорів школи бізнесу INSEAD.

Валентин Міхов – висококваліфікований експерт міжнародного рівня, який має значний досвід роботи в банківському секторі. Зокрема, професійний досвід охоплює роботу в Sberbank Europe AG (Австрія), Sberbank Hungary (Угорщина), Sberbank Sarajevo (Боснія і Герцеговина), ВіЕс Банк (Україна), до 30.11.2022 р. обіймав посаду Голови Наглядової ради в BULGARIAN DEVELOPMENT BANK EAD (Болгарія). Керував численними проєктами зі стратегічного розвитку (як консультант, менеджер), зі злиття, поглинання та трансформації після поглинання в кількох банках, а також численними проєктами з впровадження інформаційних та цифрових технологій у Sberbank Europe, Sberbank Slovakia. З березня 2023 року обіймає посаду виконавчого члена Ради директорів VENTURE EAQUITY BULGARIA JSC (Болгарія).

Валентин Міхов, як фахівець у галузі інформаційних та цифрових технологій, маючи навички побудови стратегії цифрової трансформації, здійснює контроль за управлінням ІТ-ризиками, а також забезпечує підтримку Банку під час впровадження та розширення використання цифрових технологій у банківських продуктах і послугах. Валентин Міхов очолював Робочу групу Ради з цифрової трансформації.

Голова Ради Банку очолює, організовує роботу Ради та несе відповідальність за її ефективну роботу, забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Ради Банку та ефективний обмін інформацією між ними. На засіданнях Ради Голова забезпечує вільне обговорення питань порядку денного, сприяє

виробленню виважених рішень, підтримує конструктивну та доброзичливу атмосферу проведення засідань, забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет під час обговорення.

Поважна Маргарита Вікторівна, член Наглядової ради Банку, у 1995 році закінчила Донецький державний комерційний інститут за спеціальністю «Менеджмент у виробничій сфері». Успішно пройшла навчання міні-MBA та DipIFR. У 2008 році здобула науковий ступінь – кандидат наук з державного управління за спеціальністю «Механізми державного управління».

Маргарита Поважна має значний досвід роботи на керівних посадах у великих українських компаніях та багаторічний досвід роботи в корпоративному управлінні. У Раді Банку з 2014 року. Також є членом Наглядової ради АТ «СКМ», ТОВ «ЕСТА ХОЛДИНГ», ТОВ «ЛЕМТРАНС», ФК «ШАХТАР» (ДОНЕЦЬК), DTEK OIL&GAS B.V., (Нідерланди), D. TRADING B.V. (Нідерланди), DTEK GROUP B.V. (Нідерланди), Metinvest B.V. (Нідерланди), DTEK RENEWABLES INTERNATIONAL B.V. (Нідерланди).

Маргарита Поважна, володіючи компетенціями у сфері аудиту, фінансів, стратегічного планування, здійснює контроль за виконанням Бюджету Банку, реалізацією Стратегії та бізнес-плану Банку.

Дугадко Ганна Олександрівна, Член Наглядової ради Банку, у 1997 році закінчила Донецький національний університет за спеціальністю «Економіка», а також у 1993 році за спеціальністю «Філолог-германіст». Має кваліфікацію ACCA (Британської Асоціації дипломованих сертифікованих бухгалтерів). Професійний досвід включає роботу в різних фінансових структурах та установах. У Раді Банку з 2009 року. Ганна Дугадко обіймає посаду менеджера з розвитку бізнесу в АТ «СКМ» та є членом Ради ПрАТ «УАСК АСКА-Життя».

Ганна Дугадко, маючи значний досвід роботи у сфері фінансових ризиків та кредитування, є кваліфікованим експертом від Ради у Кредитній раді та Комітеті з питань управління непрацюючими активами Банку.

Катанов Георгі Богомілов, член Наглядової ради Банку, у 2002 році закінчив Московський державний інститут міжнародних відносин (університет) за спеціальністю «Фінанси та кредит», має ступінь MBA, яку здобув у Гарвардській школі бізнесу. Георгі Катанов має значний досвід роботи в міжнародних інвестиційних компаніях з розвитку інвестиційного банкінгу.

На сьогоднішній день обіймає посаду директора SCM ADVISORS (UK) LIMITED (Велика Британія). У складі Ради Банку з 2014 року.

Відповідно до розподілу повноважень між членами Ради Банку Георгі Катанов, як фахівець ринків капіталу, здійснює контроль за інвестиційною діяльністю Банку, що дає змогу ухвалювати ефективні рішення щодо інвестиційних вкладень та здійснювати прибуткову діяльність на фондовому ринку України, уникаючи можливих ризиків.

Георгі Катанов, як фахівець у галузі цифрових технологій, очолює Робочу групу Ради з цифрової трансформації.

Курілко Сергій Євгенович, член Наглядової ради Банку, 1982 року закінчив Донецьке вище військово-політичне училище, другу вищу освіту здобув у 1998 році в Донецькому державному університеті за спеціальністю «Правознавство». Сергій Курілко має значний досвід у сфері юриспруденції, зокрема, у консультуванні з питань банківського законодавства, юридичного супроводу діяльності компаній, управлінні юридичним ризиком, а також досвід управління компаніями, що дає йому змогу здійснювати комплаєнс – контроль за діяльністю Банку.

Сергій Курілко також має багаторічний досвід роботи в корпоративному управлінні. Був Головою Наглядової ради АТ «ВО «КОНТИ», Головою, членом Ради Директорів в АТ «КОНТИ РУС», директором в KONTI CONFECTONARY LIMITED (Британські Віргінські острови), заступником директора ТОВ «ЮФ «ВОРОПАЄВ І ПАРТНЕРИ». У складі Ради Банку з 2009 року.

Сергій Курілко, маючи значний фаховий досвід в юриспруденції, надає Раді Банку юридичну підтримку та консулює з правових питань, зокрема, в галузі корпоративного управління.

Сталкер Кетрін Елізабет Енн, незалежний директор, у 1990 році закінчила університет Heriot-Watt в Единбурзі (Велика Британія) зі ступенем бакалавра в галузі російської та французької мови. У 1991 році здобула ступінь магістра в Лондонській школі економіки у сфері Політики Світової Економіки.

Кетрін Сталкер – експерт міжнародного рівня у сфері управління персоналом, корпоративного управління. Її діяльність тісно пов'язана з проведенням оцінки ефективності органів управління компанії,

побудови ефективної системи винагороди компанії з урахуванням стратегії діяльності, ризиків, на які компанія може наражатися під час її діяльності, корпоративних цінностей тощо. Має понад 9 років досвіду консультування з управління персоналом у PricewaterhouseCoopers. На сьогоднішній день обіймає посаду директора в IMAGE HUT LIMITED (Велика Британія) та в V.T.T.L Ltd. (Велика Британія), до 31.10.2022 була членом Наглядової ради, незалежним директором, Головою Комітету з винагород SDX Energy plc, (Велика Британія).

Відповідно до розподілу повноважень між членами Ради Банку Кетрін Сталкер відповідальна за стратегію розвитку персоналом, розробку та впровадження систем винагороди та мотивації персоналу, здійснення оцінки ефективності діяльності Правління.

Ансіс Грасманіс, незалежний директор, у 1994 році закінчив Латвійський університет і отримав ступінь магістра математики. Є членом Асоціації дипломованих сертифікованих бухгалтерів (Association of Chartered Certified Accountants, Велика Британія) та має науковий ступінь у галузі управління казначейством Асоціації корпоративних скарбників Великої Британії (Association of Corporate Treasures).

Ансіс Грасманіс має значний досвід на керівних посадах. Зокрема, працював фінансовим директором і директором з управління ризиками в «Swedbank AS» (Латвійська Республіка), керівником казначейства та ринків капіталу в AS «SEB banka» (Латвійська Республіка). Протягом кількох років працював аудитором у Європейському банку реконструкції та розвитку (Велика Британія), а також у лондонському офісі PricewaterhouseCoopers. Обіймав посаду голови Ради директорів Bank per Biznes (Республіка Косово).

На сьогоднішній день є членом Ради директорів BA School of Business and Finance (Латвійська Республіка) і старшим консультантом в SIA Phonix (Латвійська Республіка).

Маючи значний досвід роботи в банківській та фінансовій сферах, Ансіс Грасманіс є експертом з питань фінансового аналізу діяльності Банку, та питань, що стосуються системи внутрішнього аудиту та контролю Банку.

Хело Мейгас, незалежний директор, у 1988 році закінчила Тартуський університет (Естонія) зі ступенем магістра у сфері романо-германської мови (англійська). У 1995 році отримала ступінь магістра Школи права і дипломатії ім. Флетчер, Університет Тафтса (США) у сфері права та дипломатії. Є висококваліфікованим експертом міжнародного рівня зі знаннями фінансового та банківського ринку. Має досвід роботи в українському банківському секторі. Володіє глибокими знаннями банківського регулювання в Європейському Союзі. Обіймає керівні посади у фінансовому секторі з 1995 року, має значний досвід роботи в наглядовій раді як у фінансовому секторі, так і в інших сферах комерційної діяльності. Зокрема, обіймала посаду Головного виконавчого директора фондової біржі, Заступника Голови центрального банку Естонії. У найбільшому роздрібному банку Швеції – Swedbank обіймала посади керівника підрозділу комерційної діяльності, керівника казначейства групи Swedbank та головного ризик-менеджера. В АТ «Сведбанк» (Swedbank JSCS) (Україна) обіймала посаду Голови Наглядової ради. Також займала посаду члена Наглядової ради, Голови Аудиторського комітету Ettevotluse ja Innovatsiooni Sihtasutus (Естонія) та члена Наглядової ради Hemma i Sverige Holding AB (Швеція)

На сьогоднішній день є Головою Наглядової ради, членом Аудиторського комітету AS Eesti Post (Естонія), члена Наглядової ради Think-tank «Praxis» (Естонія). Також є незалежним консультантом McKinsey & Co Inc (Фінляндія) та консультантом World Bank.

Відповідно до розподілу повноважень між членами Ради Банку Хело Мейгас, як фахівець у галузі ризик-менеджменту фінансового сектору, надає рекомендації Раді Банку щодо вдосконалення системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку з метою мінімізації фінансових та інших втрат Банку.

Попов Олег Миколайович, Голова Наглядової ради Банку до 30.09.2023, член Наглядової ради до 03.11.2023. Попов О.М. має професійні навички та багаторічний досвід управління на керівних посадах, зокрема, на посаді Голови Наглядової ради Банку. З 03.11.2023 повноваження члена Ради припинено.

Протягом звітної 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).

Члени Ради приділяли достатньо часу своїй професійній діяльності в Банку протягом 2023 року. Зазначене досягалося шляхом участі в чергових (запланованих) та позачергових засіданнях. Під час підготовки до засідання члени Ради Банку попередньо вивчали та аналізували матеріали з питань, винесених на розгляд Ради.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

До складу Ради Банку рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 20.09.2023 р. обрано чотирьох незалежних директорів (К. Сталкер, А. Грасманіс, В.Л. Міхов, Х. Мейгас). Незалежні директори Банку повністю відповідають критеріям незалежності, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативними актами НБУ, а також відповідають встановленим НБУ кваліфікаційним вимогам.

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 Наглядової ради, з 01.01.2019 функціонують такі обов'язкові комітети:

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

4.1. Персональний склад Комітету з питань винагород та призначень у 2023 році:

У період з 01.01.2023 по 03.11.2023 Комітет з питань винагород та призначень (далі – Комітет, КВП) функціонував у складі, призначеному рішенням Наглядової ради від 13.12.2021 (Протокол № 378) та рішенням Наглядової ради від 02.10.2023 (Протокол № 411) у кількості 3 членів, а саме:

1. Кетрін Елізабет Енн Сталкер, Голова комітету;
2. Попов Олег Миколайович, член комітету;
3. Міхов Валентин Любоміров, член комітету.

У зв'язку з припиненням 03.11.2023 повноважень члена Ради Попова О.М., з 21.11.2023 по 31.12.2023 КВП функціонував у новому складі, призначеному рішенням Наглядової ради від 21.11.2023 (Протокол № 415) у кількості 3 членів, а саме:

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

Функції та повноваження Комітету визначаються Положенням про колегіальний орган «Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради АТ «ПУМБ», що затверджено рішенням Ради Банку від 19.04.2022 (Протокол № 385). Чинна редакція Положення розміщена на корпоративному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

Протягом 2023 року КВП було проведено 7 засідань, з яких 5 чергових та 2 позачергових.

Члени КВП у повному складі були присутні на всіх засіданнях протягом строку повноважень.

У межах, покладених Радою Банку функцій, КВП протягом року розглядав та надавав рекомендації Раді з питань формування кадрової політики щодо добору висококваліфікованих керівників Банку, розроблення засад та критеріїв визначення розміру винагород і компенсацій, що виплачуються керівникам та іншим особам, які здійснюють контрольні функції, розроблення прозорої системи їхньої мотивації тощо.

На засіданнях КВП було розглянуто, зокрема, такі питання:

- підбиття підсумків діяльності членів Правління, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, а також ССО за 2022 рік та узгодження цілей на 2023 рік;
- погодження звітів про винагороду членів Наглядової ради, Правління Банку, впливових осіб за 2022 рік;
- погодження Звіту про ефективність діяльності Наглядової ради Банку та Правління за 2022 рік та заходів за результатами його розгляду;
- розгляд звіту Корпоративного секретаря Банку за 2022 рік;
- погодження результатів проведеної щорічної оцінки відповідності членів Наглядової ради, Правління та інших керівників Банку кваліфікаційним вимогам, встановленим НБУ до керівників Банку;
- дострокове припинення повноважень Заступника Голови Правління та погодження нового Заступника Голови Правління;
- оплата праці ключових працівників Банку та керівників контрольних функцій у Банку (аудит, комплаєнс, фінансовий моніторинг);
- погодження кандидатури Корпоративного секретаря Банку;
- погодження внутрішніх нормативних документів Банку в межах компетенції.

Значна увага приділялася управлінню персоналом Банку в період воєнного стану, його підтримці та соціальному захисту. Зокрема, переглянуто заробітну плату працівників Банку, погоджено виплату додаткової винагороди для працівників Банку, обговорено результати опитування eNPS. На постійній основі здійснювався контроль статусу та плинності працівників Банку.

За результатами розгляду звіту за 2023 р. роботу КВП визнано задовільною.

4.2. Персональний склад Комітету з питань аудиту у 2023 році:

У період з 01.01.2023 по 30.09.2023 Комітет з питань аудиту (далі – КА) функціонував у складі, призначеному рішенням Ради від 13.12.2021 (протокол № 378) у кількості 3 членів, а саме:

1. Ансіс Грасманіс, Голова комітету;
2. Поважна Маргарита Вікторівна, член комітету;
3. Міхов Валентин Любоміров, член комітету.

У період з 02.10.2023 по 31.12.2023 КА функціонував у складі, призначеному рішенням Ради від 02.10.2023 (протокол № 411) у кількості 3 членів, а саме:

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

Функції та повноваження Комітету з питань аудиту визначаються Положенням про колегіальний орган «Комітет з питань аудиту Наглядової ради АТ «ПУМБ», затвердженим рішенням Ради Банку від 20.04.2023 (Протокол № 402). Чинна редакція Положення розміщена на корпоративному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

Протягом 2023 року КА було проведено 10 засідань, з яких 5 чергових та 5 позачергових.

На черговому засіданні 19.04.2023 була відсутня Поважна М.В. у зв'язку з перебуванням у відрядженні. Усі інші засідання КА проходили у повному складі членів КА протягом строку повноважень.

Відповідно до покладених Радою Банку функцій протягом 2023 року КА виконував роль дорадчого органу Ради з питань контролю та регулювання діяльності Банку у сфері фінансової звітності, зовнішнього та внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю.

На засіданнях КА протягом 2023 року було розглянуто такі питання:

• У частині внутрішнього контролю:

- розглянуто звіти менеджменту Банку про результати моніторингу ключових індикаторів контролю за IV квартал 2022 року та I, II та III квартали 2023 року;

- розглянуто узагальнену оцінку ефективності Системи внутрішнього контролю Банку станом на 01.01.2023, виконану Департаментом внутрішнього аудиту (ДВА) за результатами його роботи за 2022 рік, та узагальнену оцінку функціонування Системи внутрішнього контролю менеджментом Банку, виконану за підсумками щоквартальних звітів моніторингу ключових індикаторів контролю загалом за 2022 рік;
- розглянуто результати інспекційних перевірок НБУ та надано рекомендації Раді щодо затвердження плану заходів з виконання рекомендацій за підсумками інспектування;
- було розглянуто та обговорено з ДВА ілюстративну таблицю реалізації «моделі трьох ліній» в основних процесах АТ «ПУМБ».

• У частині фінансової звітності та зовнішнього аудиту:

- у квітні 2023 року було проведено дві зустрічі із зовнішнім аудитором Банку в особі партнера та старшого менеджера аудиторської фірми ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан сервісез компані» щодо проведення аудиту фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, зокрема обговорено питання дотримання аудиторською фірмою принципів незалежності та об'єктивності (зауваження з боку членів Комітету щодо незалежності зовнішнього аудитора відсутні);
- розглянуто розроблений менеджментом Банку план заходів щодо виконання рекомендацій зовнішнього аудитора ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» за результатами аудиту фінансової звітності за 2022 рік;
- погоджено основні умови договору із зовнішнім аудитором «Делойт енд Туш ЮСК» щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік із наданням відповідної рекомендації Раді;
- у грудні 2023 року було проведено зустріч із партнером та менеджерами ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» з питання планування аудиту за 2023 рік.

• У частині внутрішнього аудиту:

- здійснено моніторинг та перевірку ефективності ДВА Банку, що включали оцінку результатів роботи директора ДВА, надання рекомендацій Раді щодо затвердження розміру винагороди директора та працівників ДВА (зокрема затвердження рішень щодо преміювання директора та працівників ДВА за підсумками роботи за 2022 рік);
- розглянуто звіт про виконання Концепції розвитку ДВА, Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2020-2022 роки (за підсумками роботи за 2022 рік), погоджено продовження дії Концепції розвитку ДВА та Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2023 рік (у зв'язку з неповним виконанням через збройну агресію РФ/РБ проти України);
- підготовлено пропозиції щодо постановки цілей для директора ДВА на 2023 рік;
- розглянуто результати самооцінки ДВА за 2022 рік;
- проведено аналіз та обговорення звітів ДВА за результатами виконаних ним перевірок і звітів про роботу ДВА за IV квартал 2022 року та I, II, III квартали і жовтень-листопад 2023 року;
- розглянуто інформацію про виконання підрозділами Банку рекомендацій внутрішнього аудиту за 2022 рік (станом на 01.01.2023), за I півріччя 2023 року та 9 місяців 2023 року;
- проведено відкритий конкурс для обрання незалежного експерта для проведення зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту, за результатами якого надано рекомендацію Раді щодо визначення переможцем конкурсу ТОВ «КПМГ-Україна»;
- розглянуто звіт за результатами проведеної ТОВ «КПМГ-Україна» зовнішньої незалежної оцінки якості внутрішнього аудиту, згідно з яким діяльність ДВА визнано такою, що загалом відповідає вимогам Міжнародних стандартів професійної практики внутрішніх аудиторів і Кодексу етики (найвищий рівень оцінки), а також розглянуто й погоджено для затвердження Радою план дій щодо виконання рекомендацій, отриманих від зовнішнього експерта, з метою подальшого вдосконалення внутрішнього аудиту;
- погоджено актуалізовану Політику аудиту АТ «ПУМБ» та Банківської групи АТ «ПУМБ»;
- надано рекомендації Раді Банку щодо затвердження скоригованого Плану діяльності ДВА на 2023 рік, у зв'язку з переглядом пріоритетності об'єктів аудиту для перевірки;
- розглянуто питання щодо внесення перегляду рівня оплати праці директора та працівників ДВА з наданням відповідних рекомендацій Раді щодо затвердження змін до Штатного розпису ДВА;
- розглянуто питання щодо виплати додаткової винагороди працівникам ДВА за підсумками роботи за 2023 рік;

- розглянуто проекти Стратегічного плану ДВА на 2024-2027 роки, Плану діяльності на 2024 рік та Бюджету ДВА на 2024 рік і надано рекомендації Раді щодо їх затвердження.

З усіх розглянутих питань Комітет 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 2023 року роботу Комітету визнано задовільною.

4.3. Персональний склад Комітету з управління ризиками у 2023 році:

У період з 01.01.2023 по 30.09.2023 Комітет з управління ризиками (далі – КУР) функціонував у складі, призначеному рішенням Ради від 21.07.2022 (протокол № 387) у кількості 3 членів, а саме:

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

У період з 02.10.2023 по 31.12.2023 КУР працював у складі, призначеному рішенням Ради від 02.10.2023 (протокол № 411) у кількості 4 членів, а саме:

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

Функції та повноваження КУР визначаються Положенням про Комітет з управління ризиками Наглядової ради АТ «ПУМБ», затвердженим рішенням Ради Банку від 14.12.2023 (Протокол № 416). Чинна редакція Положення розміщена на корпоративному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

Протягом 2023 року КУР було проведено 13 засідань, з яких 5 чергових та 8 позачергових.

Члени КУР у повному складі були присутні на всіх засіданнях протягом строку повноважень.

На засіданнях КУР у 2023 році, зокрема, було розглянуто такі питання:

- щоквартальні звіти про індикатори ризик-апетиту та ризик-профілю Банку, зокрема у сфері ПВК/ФТ, а також інші звіти з управління ризиками, щодо кредитних портфелів КБ, РБ та ризиків;
- звіти про достатність капіталу з урахуванням ризиків війни за результатами стрес-тестування ризиків;
- звіти про виконання Оперативного плану та Стратегії управління проблемними активами;
- звіти про операції з пов'язаними особами;
- звіти оцінки рівня комплаєнс-ризиків;
- звіти про поточну ситуацію в Банку, пов'язану із запровадженням воєнного стану в Україні, а також про забезпечення безперервної діяльності Банку;
- затверджено цільові показники ризик-апетиту на 2023 рік відповідно до Декларації схильності до ризику АТ «ПУМБ»;
- розглянуто щорічний звіт про оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) за 2022 рік;
- розглянуто щорічний звіт Системи управління ризиками третіх осіб (СУРТО): Аутсорсинг;
- погоджено зміни до Кредитних політик КБ та РБ;
- розглянуто результати щорічної самооцінки банківських ризиків на 2024 рік;
- попередньо розглянуто та погоджено нормативні документи з ризиків та комплаєнсу.

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 2023 році. Результати опитування підтвердили ефективність виконання Комітетами своїх функцій, конструктивність наданих рекомендацій та пропозицій Раді.

5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

Упродовж 2023 року діяльність Ради Банку була спрямована на забезпечення безперервної діяльності Банку, збереження ліквідності Банку, дотримання економічних нормативів та мінімальних нормативів достатності капіталу, запобігання та/або усунення несприятливих для ефективної діяльності Банку явищ.

Рада здійснювала контроль за фінансовим станом Банку, життєздатністю бізнес-моделі Банку, ризиками, притаманними для його діяльності, достатністю капіталу, рівнем ліквідності, ефективністю систем управління ризиками та внутрішнього контролю, у тому числі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, впливу ризиків та стрес-факторів на ефективне управління Банком.

Встановлені цілі досягаються Радою Банку шляхом ухвалення відповідних рішень та здійснення контролю за їх виконанням.

Під час прийняття рішень Рада Банку керувалася нормами та процедурами, передбаченими Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду АТ «ПУМБ».

Протягом 2023 року Радою було проведено 24 засідання, з яких 5 чергових засідань та 19 позачергових. З усіх питань порядку денного були прийняті відповідні рішення. За звітний період на засіданнях Ради розглядалися як стратегічні, так і поточні питання діяльності Банку, що належать до її компетенції. Перелік питань та прийняті щодо них рішення зафіксовано у відповідних рішеннях засідань Ради Банку. Чергові засідання Ради Банку проводилися на регулярній основі, відповідно до затвердженого Плану роботи на 2023 рік.

Крім того, у межах компетенції, визначеної законодавством та Статутом Банку, Наглядова рада вживала заходів, спрямованих на захист інтересів акціонерів Банку.

Завдяки спільній ефективній діяльності Ради та Правління Банку за результатами звітного періоду вдалося отримати чистий прибуток у розмірі 3 955 млн грн.

З огляду на вищезазначене, Рада Банку може констатувати виконання всіх завдань і цілей, поставлених перед нею на 2023 рік, та вважає свою роботу як колегіального органу, а також роботу кожного її члена ефективною та здійсненою на достатньо високому рівні.

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