

Звіт про діяльність Наглядової ради АТ «ПУМБ» у 2024 році

Банк – АТ «ПУМБ»;

Рада – Наглядова рада АТ «ПУМБ»;

Звітний період – 2024 рік.

Наглядова рада Банку - орган, відповідальний за здійснення нагляду, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав 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

Позачерговими Загальними зборами акціонерів 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 01.01.2024 по 31.12.2024 до складу Ради Банку входили:

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. Кетрін Елізабет Енн Сталкер (Catherine Elizabeth Ann Stalker) – член Ради, незалежний директор;
7. Ансіс Грасманіс (Ansis Grasmanis) – член Ради, незалежний директор;
8. Хело Мейгас (Helo Meigas) – член Ради, незалежний директор.

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, значний досвід роботи в банківській сфері та навички здійснювати ефективне стратегічне управління Банком.

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

Рішенням 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.

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, 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.

Протягом 2024 року Рада була сфокусована на стратегічному плануванні та контролі за виконанням Стратегії Банку, бізнес-плануванні діяльності Банку, контролі реалізації бізнес-плану, спрямованого на забезпечення безперервної діяльності Банку, підтримці капіталу, ліквідності та операційної стабільності. Рада Банку здійснювала контроль за ефективністю системи управління ризиками та вдосконаленні системи ПВК/ФТ. Щокварталу розглядалися звіти з управління ризиками в Банку та Банківській групі, звіти з комплаєнс-контролю. З метою виявлення недоліків у діяльності підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Радою було здійснено оцінку ефективності діяльності цих підрозділів. Під постійним контролем перебували показники ризик-апетиту Банку, зокрема, кредитні, операційні та ринкові ризики, ризики ліквідності, та ризики інформаційної безпеки й інформаційно-комунікаційних технологій.

Особлива увага приділялася оцінці ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ. Затверджено нові ключові індикатори ризиків ПВК/ФТ та нова методика оцінки ризик-профілю Банку, що буде застосовуватися з 01.01.2025. Також затверджено Стратегію AML та валютного контролю на 2024-2026 рр. З метою забезпечення належного управління ризиками ПВК/ФТ здійснено трансформацію функцій фінансового моніторингу внаслідок чого підрозділи фінансового моніторингу перейшли на другий рівень контролю. З метою 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 достатності капіталу. Здійснювався контроль за дотриманням порядку здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами. Крім того, Радою Банку затверджено Бюджет Банку на 2025 рік, зокрема, бюджети підрозділів контролю, та Стратегію Банку на 2025-2027 роки.

У фокусі уваги Ради були питання розвитку персоналу та кадрової політики Банку (оплата праці працівників Банку, приведення до нових вимог застосування змінної винагороди, контроль плинності персоналу та ступеня задоволеності працівників Банку).

При прийнятті рішень Рада Банку застосовувала норми та процедури, передбачені Статутом на Положенням Про Наглядову раду АТ «ПУМБ».

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 2024 році Радою Банку було проведено 15 засідань, з яких 5 чергових та 10 позачергових. У засіданнях участь брали всі члени Ради Банку. З усіх питань порядку денного були прийняті відповідні рішення.

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 робочих 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;
- організації проведення за участю керівників підрозділів Банку нижченаведених воркшопів:

25.04.2024 на тему: Комунікаційна стратегія ПУМБ;

25.07.2024 на тему: Статус реалізації Стратегії у 2024 році. Напрями розвитку Стратегії 2025–2027;

15.10.2024 на тему: Тренди у банківському бізнесі (McKinsey);

18.12.2024 на тему: Корпоративна культура та цінності ПУМБ.

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.

На виконання вимог законодавства 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 відсутність встановлених законодавством ознак небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку; з виконанням фінансових зобов'язань; з професійною діяльністю; з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансових установах, іноземних фінансових установах. 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 дотримуються професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків, дотримуються обов'язку дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку.

Члени Ради Банку на постійній основі підвищують свій рівень знань та кваліфікацію приймаючи участь в освітніх заходах (конференціях, форумах, семінарах та інших заходах). Так у вересні 2024 року усі члени ради прийняли участь у семінарі на тему: Реструктуризація державного боргу – потенційні тригери та наслідки.

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 2024 рік.

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

Результати оцінки показали, що у 2024 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. Також робота Ради була сфокусована на вдосконаленні системи AML шляхом трансформації функцій фінансового моніторингу на 2-у лінію контролю, здійснення контролю за належним функціонуванням внутрішньобанківської системи AML та функціонуванням системи управління ризиками AML.

Рада високо оцінила конструктивність взаємодії з Правлінням та ефективність налагодженого процесу взаємодії між Радою Банку та Комітетами Ради.

В порівнянні з 2023 роком у діяльності Ради не відбулося змін, які б мали негативний вплив на ефективність її роботи. На засіданнях Рада була сконцентрована на обговоренні питань, основних проблемах та пошуку рішень. Усі члени Ради були належним чином залучені до роботи Ради. Ефективна взаємодія між членами Ради забезпечує високу ефективність Ради в умовах воєнного стану.

За результатами оцінки ефективність роботи Ради в 2024 році, включаючи роботу Голови Ради, Комітетів Ради, визначена на високому рівні для забезпечення належного рівня контролю за діяльністю Банку.

Також Радою Банку проведено оцінку своєї колективної придатності з урахуванням освіти, професійного та управлінського досвіду роботи. 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. 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 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), BULGARIAN DEVELOPMENT BANK EAD (Болгарія). З березня 2023 року обіймає посаду виконавчого члена Ради директорів VENTURE EAQUITY BULGARIA JSC (Болгарія). У Раді Банку з 2018 року.

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.

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 Ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС».

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 ТОВ «ЕСТА ХОЛДИНГ», ТОВ «ЛЕМТРАНС», ТОВ «ХАРВІСТ ХОЛДИНГ», DTEK OIL&GAS B.V., (Нідерланди), D. TRADING B.V. (Нідерланди), DTEK ENERGY B.V. (Нідерланди), DTEK GROUP B.V. (Нідерланди), Metinvest 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 Ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС».

Ганна Дугадко у Раді Банку з 2009 року. Також обіймає посаду менеджера з розвитку бізнесу в ТОВ «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 Ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС».

Георгі Катанов має значний досвід роботи в міжнародних інвестиційних компаніях з розвитку інвестиційного банкінгу.

Станом на 31.12.2024 обіймав 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 Ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС».

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 «КОНТІ», Головою, членом Ради Директорів в АТ «КОНТІ РУС», директором в KONTI CONFECTIONARY 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 консультує з правових питань, зокрема, в галузі корпоративного управління.

Сталкер Кетрін Елізабет Енн, незалежний директор. У складі Ради Банку з 2018 року.

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. Була членом Наглядової ради, незалежним директором, Головою Комітету з винагород SDX Energy plc (Велика Британія). На сьогоднішній день обіймає посаду директора в IMAGE HUT LIMITED (Велика Британія) та в V.T.T.L Ltd. (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 складі Ради Банку з 2018 року.

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), членом Наглядової ради JSC «Development Finance Institution Altum» (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 складі Ради Банку з 2023 року

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), членом Наглядової ради Think-tank «Praxis» (Естонія) та TRATON Financial Services AB (Швеція). Також є незалежним консультантом McKinsey & Co Inc (Фінляндія), консультантом World Bank та радником Esgrid Technologies OÜ (Естонія).

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.

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).

Члени Ради приділяли достатньо часу своїй професійній діяльності в Банку протягом 2024 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 Ради Банку.

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 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.

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

У період з 01.01.2024 по 31.12.2024 Комітет з питань винагород і призначень (КВП) функціонував у 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>.

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.

Протягом 2024 року КВП було проведено 8 засідань, з яких 5 чергових та 3 позачергових. У засіданнях участь брали всі члени КВП.

На засіданнях КВП було розглянуто, зокрема, такі питання:

- підбиття підсумків діяльності членів Правління, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, а також ССО за 2023 рік та узгодження цілей на 2024 рік;
- погодження звітів про винагороду членів Наглядової ради, Правління Банку та впливових осіб за 2023 рік;
- погодження розміру виплати додаткової винагороди членам Правління та ССО за результатами діяльності в 2023 році. Перегляд розміру заробітної плати;
- погодження Звіту про ефективність діяльності Наглядової ради Банку та Правління за 2023 рік та заходів за результатами його розгляду;
- погодження результатів проведення щорічної оцінки відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам НБУ;
- розгляд звіту Корпоративного секретаря Банку за 2023 рік;
- погодження результатів проведеної щорічної оцінки відповідності членів Наглядової ради, Правління та інших керівників Банку кваліфікаційним вимогам, встановленим НБУ до керівників Банку;
- погодження переліку впливових осіб Банку та підходів до визначення ризик - орієнтованих KPI;
- погодження продовження трудових контрактів з Головою правління та заступниками Голови Правління, внесення змін в трудові контракти, укладені між Банком та членами Правління;
- розгляд статусу роботи з наступниками керівників Банку;
- погодження кандидата на посаду відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та ССО. Погодження цілей на 2024 рік;
- погодження внутрішніх нормативних документів Банку в межах компетенції.

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

За результатами розгляду звіту за 2024 р. роботу КВП визнано задовільною.

4.2. Діяльність Комітету з питань аудиту в 2024 році:

У період з 01.01.2024 по 31.12.2024 Комітету з питань аудиту (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 КА визначаються Положенням про колегіальний орган «Комітет з питань аудиту Наглядової ради АТ «ПУМБ», затвердженим рішенням Ради Банку від 25.04.2024 (Протокол №423). Чинна редакція Положення розміщена на корпоративному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

У межах, покладених Радою Банку функцій, протягом 2024 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 2024 року КА було проведено 8 засідань, з яких 6 чергових та 2 позачергових. У засіданнях участь брали всі члени КА.

На засіданнях КА протягом 2024 року було розглянуто такі питання:

• У частині внутрішнього контролю

а) розглянуті звіти менеджменту Банку про результати моніторингу ключових індикаторів контролю за IV квартал 2023 р. та I, II і III квартали 2024 р.;

б) розглянуто узагальнену оцінку ефективності Системи внутрішнього контролю Банку станом на 01.01.2024, виконану Департаментом внутрішнього аудиту (ДВА) за результатами його роботи за 2023 рік, та узагальнену оцінку функціонування Системи внутрішнього контролю менеджментом Банку, виконану за підсумками щоквартальних звітів моніторингу ключових індикаторів контролю загалом за 2023 рік;

в) розглянуто та обговорено з ДВА актуалізовану станом на лютий 2024 Ілюстративну таблицю реалізації «Моделі трьох ліній» в основних процесах АТ «ПУМБ».

• У частині фінансової звітності та зовнішнього аудиту

а) проведено зустріч із зовнішнім аудитором Банку в особі партнера аудиторської фірми ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан сервісез компані» для обговорення проєкту аудиторського звіту та додаткового звіту, підготовлених зовнішнім аудитором ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан сервісез компані» щодо фінансової звітності Банку за період, що завершився 31 грудня 2023 року (у тому числі обговорено питання дотримання аудиторської фірмою принципів незалежності та об'єктивності, зауваження зі сторони членів Комітету щодо незалежності зовнішнього аудитора відсутні);

б) розглянуто лист до керівництва Банку зовнішнього аудитора Делойт за підсумками фінансового аудиту звітності за 2023 рік та план дій менеджменту з виконання рекомендацій аудиторів з метою вдосконалення Системи внутрішнього контролю;

в) визначено критерії відбору учасників конкурсу з вибору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2024-2026 роки, та погоджено Політику проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності;

г) розглянуто результати аудиту інформаційної безпеки Банку, виконаного зовнішньою компанією «IT Specialist» відповідно до нових вимог НБУ у зв'язку з тим, що Банк є об'єктом критичної інфраструктури, а також план дій менеджменту щодо усунення відзначених аудитором недоліків;

д) проведено відкритий конкурс щодо відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку з 2024 по 2027 рік (у тому числі в ході конкурсу було проведено оцінку незалежності аудиторських фірм – учасників конкурсу), за результатами якого надано рекомендацію Раді щодо вибору переможця конкурсу;

е) узгоджено основні умови договору із зовнішнім аудитором ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» про проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік із наданням відповідної рекомендації Раді;

є) у грудні 2024р. була проведена зустріч з партнером та менеджером ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» з питання планування аудиту за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

- **У частині внутрішнього аудиту**

а) здійснено моніторинг та перевірку ефективності діяльності ДВА Банку, які включали оцінку результатів роботи директора ДВА, надані рекомендації Раді щодо затвердження рішень з преміювання директора та працівників ДВА за підсумками роботи за 2023 рік;

б) розглянуто звіт про виконання рекомендацій внутрішнього аудиту станом на 01.01.2024, 01.07.2024 та 01.10.2024;

в) підготовлені пропозиції щодо постановки цілей для ДВА на 2024 рік;

г) проведено аналіз та обговорення звітів ДВА та основні результати проведених аудиторських перевірок за IV квартал 2023 рік (у тому числі оцінка організаційної незалежності ДВА, підсумки виконання плану діяльності на 2023 рік) та I, II і III квартали 2024;

д) детально розглянуто результати аудиту дотримання вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення;

е) розглянуто звіт про виконання Концепції розвитку ДВА, Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2020-2023 роки (за підсумками роботи за 2023 рік);

ж) розглянуті результати самооцінки ДВА за 2023 рік;

з) узгоджено нову організаційну структуру ДВА;

і) розглянуто питання перегляду рівня оплати праці працівників ДВА та про внесення змін до штатного розкладу ДВА з наданням відповідних рекомендацій Раді Банку;

к) розглянуто інформацію щодо підготовки до переходу на нові Глобальні Стандарти Внутрішнього Аудиту;

л) надані рекомендації Раді Банку щодо затвердження скоригованого Плану діяльності ДВА на 2024 рік, у зв'язку з переглядом пріоритетності об'єктів аудиту для перевірки;

м) узгоджено Концепцію розвитку ДВА та Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2024-2027 роки;

н) розглянуті проекти Стратегічного плану ДВА на 2025-2028 роки, Плану діяльності на 2025 рік та Бюджету ДВА на 2025 рік та надано рекомендації Раді щодо їх затвердження;

о) узгоджено нову редакцію «Стандартів внутрішнього аудиту АТ «ПУМБ» та Банківської групи АТ «ПУМБ»;

п) погоджено актуалізоване Положення про Департамент внутрішнього аудиту АТ «ПУМБ».

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 2024 року роботу Комітету визнано задовільною.

4.3. діяльність Комітету з управління ризиками в 2024 році:

У період з 01.01.2024 по 31.12.2024 Комітет з управління ризиками (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 Любомиров, 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>.

У межах, покладених Радою Банку функцій, КУР протягом 2024 року виконував роль дорадчого органу Наглядової 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, 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 2024 року КУР було проведено 9 засідань, з яких 5 чергових та 4 позачергових. У засіданнях участь брали всі члени КУР.

На засіданнях КУР у 2024 році, зокрема, було розглянуто такі питання:

- щоквартальні звіти про індикатори ризик-апетиту та ризик-профілю Банку, а також інші звіти з управління ризиками, щодо кредитних портфелів КБ, РБ та ризиків;
- в рамках розгляду операційних ризиків на постійній основі розглядалися ІТ-інциденти та управління ризиками ІСТ, розглянуто річний звіт з кібербезпеки Банку;
- 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;
- щоквартальні звіти оцінки рівня комплаєнс-ризиків;
- цільові показники ризик-апетиту на 2024 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 2023 рік;
- розглянуто щорічний звіт Системи управління ризиками третіх осіб (СУРТО): Аутсорсинг та звіт про результати контролю ціноутворення/встановлення тарифів на банківські продукти за 2 півріччя 2023 року;
- розглянуті рекомендації НБУ в рамках проведеної оцінки SREP;
- погоджено зміни до Кредитних політик КБ та РБ;
- розглянуто результати щорічної самооцінки банківських ризиків на 2024 рік;
- погоджено збільшення встановлених лімітів на вкладення в ОВДП та облігацій країн із числа G-7;
- погоджено звіт по процесу ICAAP в АТ «ПУМБ» станом на 01.01.2024 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 2024 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 2023 рік. Щоквартально розглядалися результати оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ. Погоджено нові ключові індикатори ризиків ПВК/ФТ. Під постійним контролем був проєкт щодо трансформації функцій фінансового моніторингу на другу лінію захисту.

Важливими були питання дотримання Банком принципів ESG. Розглянуто Стратегію сталого розвитку на 2024-2028 (ESG) та Політику 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 2024 року.

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 2024 році. Результати опитування підтвердили ефективність виконання Комітетами своїх функцій, конструктивність наданих рекомендацій та пропозицій Раді.

5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

В умовах триваючої повномасштабної війни з російською федерацією діяльність Ради Банку упродовж 2024 року була спрямована на реалізацію Стратегії банку, бізнес-плану, збереження ліквідності Банку, дотримання економічних нормативів та нормативів достатності капіталу, запобігання та/або усунення несприятливих для ефективної діяльності Банку явищ.

Рада здійснювала контроль за фінансовим станом Банку, ефективністю систем управління ризиками та внутрішнього контролю, у тому числі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, впливу ризиків та стрес-факторів на ефективне управління Банком.

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 2024 рік.

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

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 3 942 млн грн. З огляду на вищезазначене, Рада Банку може констатувати виконання всіх завдань і цілей, поставлених перед нею на 2024 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**