

ОЩАДБАНК

МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА

Схвалено рішенням
Наглядової ради АТ «Ощадбанк»
(протокол № 5 від 25.02.2026)

Затверджено Розпорядженням Кабінету
Міністрів України
від 29.04.2026 № 388-р

ЗВІТ
про результати діяльності Наглядової ради АТ «ОЩАДБАНК» за 2025 рік та план заходів
щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «ОЩАДБАНК»

м. Київ, 2026

ВСТУП

Відповідно до статті 7 Закону України від 07 грудня 2000 року № 2121-III “Про банки і банківську діяльність”, із змінами, Наглядова рада є колегіальним органом управління АТ «Ощадбанк» (надалі – «Банк»), що в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність правління з метою виконання стратегії розвитку Банку. Наглядова рада діє в інтересах Банку і здійснює захист прав вкладників, кредиторів та держави як акціонера Банку.

У процесі здійснення покладених обов’язків, Наглядова рада у 2025 році керувалась нормами законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду, Кодексом корпоративного управління, а також відповідними рішеннями акціонера Банку.

Згідно зі статтею 70 Закону України від 27 липня 2022 року № 2465-IX “Про акціонерні товариства”, із змінами, Наглядова рада щороку складає звіт про свою діяльність, який є окремою складовою частиною річного звіту Банку та відображає оцінку її діяльності.

Звіт Наглядової ради Банку за 2025 рік підготовлений з урахуванням вимог чинного законодавства України та відображає оцінку роботи Наглядової ради, зокрема ефективність діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінку відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого. Звіт підлягає оприлюдненню в порядку та строки, передбачені законодавством.

1. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу (колективної придатності Наглядової ради)

1.1. Оцінка складу Наглядової ради

Члени Наглядової ради призначаються Кабінетом Міністрів України (далі - КМУ), як вищим органом управління Банку, у порядку, визначеному законодавством.

В період з 01.01.2025 по 09.09.2025 Наглядова рада складалася з 7 членів: 5 незалежних членів (Володимир Миколайович Лавренчук, Філіп Джордж Хізлі, Елізабет Джейн Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Міхал Томаш Крупінський) та 2 членів - представників держави: Юлії Ігорівни Пашко, представника держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики та Рози Асхатівни Тапанової, представника держави від Кабінету Міністрів України.

01.08.2025 КМУ прийнято рішення про призначення Брусенка Миколи Анатолійовича членом наглядової ради, представником держави від Президента України (Розпорядження КМУ № 813-р). Брусенко М.А. вступив на посаду 10.09.2025.

Таким чином, станом на 31.12.2025 Наглядова рада складалася з 8 членів: 5 незалежних членів (Володимир Миколайович Лавренчук, Філіп Джордж Хізлі, Елізабет Джейн Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Міхал Томаш Крупінський) та 3 членів - представників держави: Юлії Ігорівни Пашко, представника держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики, Рози Асхатівни Тапанової, представника держави від Кабінету Міністрів України та Брусенка Миколи Анатолійовича, представника держави від Президента України.

01.10.2025 КМУ прийнято рішення про призначення Дюка Ростислава Ігоровича членом Наглядової ради Банку, як незалежного члена (Розпорядження КМУ № 1059-р), однак Банком 08.10.2025 було отримано заяву Дюка Р.І. від 01.10.2025 щодо припинення повноважень за власним бажанням. Відповідно до пункту 5 частини 33 статті 7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" повноваження Дюка Р.І. було припинено.

Наразі пошук шостого незалежного члена Наглядової ради Банку триває.

Варто зазначити, що Наглядова рада в її діючому складі є правомочною, відповідає розміру Банку, особливостям діяльності, характеру та обсягам банківських та інших фінансових послуг,

профілю ризику Банку, системній важливості, є оптимальною для ефективного виконання своїх функцій.

Протягом звітного періоду члени Наглядової ради не входили до складу Правління Банку, а також члени Наглядової ради не обіймали інших посад у Банку за трудовими договорами та не надавали Банку послуг за цивільно-правовими договорами, крім послуг члена Наглядової ради, відповідно до укладених з ними цивільно-правових договорів.

1.2. Оцінка структури Наглядової ради

Наглядова рада складається з Голови та членів Наглядової ради, детальна інформація про яких наведена у нижче.

Протягом 2025 року діяло 4 комітети Наглядової ради: комітет з питань аудиту; комітет з питань ризиків та комплаєнсу, комітет з питань призначень та винагород посадовим особам та комітет з питань стратегії та трансформації. У Банку сформовано усі обов'язкові комітети, які відповідають вимогам законодавства та внутрішнім документам Банку.

Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів Наглядової ради, а саме голови комітету-Хуана Енріке Перес Калота та членів комітету: Елізабет Джейн Нельсон та Філіпа Джорджа Хізлі.

Комітет з питань ризиків та комплаєнсу складається з голови комітету (незалежний член Наглядової ради) – Елізабет Джейн Нельсон та членів комітету: Хуана Енріке Перес Калота (незалежний), Філіпа Джорджа Хізлі (незалежний), Рози Асхатівни Тапанової та Юлії Ігорівни Пашко.

Комітет з питань призначень та винагород посадовим особам складається з голови комітету (незалежний) – Володимира Миколайовича Лавренчука та членів комітету: Філіпа Джорджа Хізлі (незалежний), Міхала Томаша Крупінського (незалежний), Рози Асхатівни Тапанової та Брусенка Миколи Анатолійовича (з 22.09.2025).

Комітет з питань стратегії та трансформації складається з голови комітету (незалежний) – Філіпа Джорджа Хізлі (обраний головою комітету з 18.04.2025) та членів комітету: Міхала Томаша Крупінського, Брусенка Миколи Анатолійовича (з 22.09.2025), Юлії Ігорівни Пашко та Рози Асхатівни Тапанової.

1.3. Оцінка діяльності Наглядової ради

Протягом звітного періоду було проведено 14 засідань Наглядової ради (з яких 2 у формі спільної присутності членів Наглядової ради у м. Києві, та 12 у дистанційному форматі) та 22 опитування Наглядової ради.

Протягом 2025 року, Наглядова рада приймала рішення щодо погодження річних результатів діяльності Банку (річного звіту) за 2024 рік, а також щодо розгляду звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора, затвердження звіту Наглядової ради за 2024 рік та схвалення плану заходів щодо вдосконалення діяльності, схвалення звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік, затвердження звітів про діяльність Правління за 2024 рік та про винагороду членів Правління за 2024 рік; затвердження бізнес плану та бюджету Банку, призначення та припинення повноважень членів Правління Банку, змін до організаційної структури Банку; розгляду і затвердженню звітів комітетів Наглядової ради та звітів корпоративного секретаря; звітів керівництва, про встановлення та результатів виконання КПЕ членів Правління та керівників підконтрольних Наглядовій раді підрозділів; розгляду і затвердження звітів підрозділу комплаєнсу, підрозділу управління ризиками, підрозділу фінансового моніторингу; розгляду і контролю за виконання планів проведення аудиторських перевірок та роботи підрозділу внутрішнього аудиту; перегляду та оновлення, а також затвердження нових внутрішніх документів, зокрема щодо управління ризиками, системи внутрішнього контролю тощо; щодо врегулювання заборгованості крупних клієнтів банку та надання кредитів; розглянуто інші питання, що належать до компетенції Наглядової ради відповідно до законодавства та Статуту Банку.

При прийнятті рішень Наглядовою радою у 2025 році застосовувалися процедури, передбачені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Переважна більшість засідань Наглядової ради були черговими. Середній відсоток участі членів Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, опитуваннях) Наглядової ради становить 98,26%.

Середній відсоток участі членів комітету з питань аудиту Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, опитуваннях) комітету з питань аудиту Наглядової ради становить 98,03%; середній відсоток участі членів комітету з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, опитуваннях) комітету з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради становить 98,57%; середній відсоток участі членів комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, опитуваннях) комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради становить 94,99 %; середній відсоток участі діючих членів комітету з питань стратегії та трансформації Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, опитуваннях) комітету з питань стратегії та трансформації Наглядової ради становить 93,80 %.

Високий відсоток участі членів Наглядової ради у її засіданнях та засіданнях її Комітетів свідчить про належну залученість членів Наглядової ради у діяльність Банку, відповідальне виконання фідучіарних обов'язків, ефективну організацію роботи Наглядової ради.

Додатково до зазначеного у Таблиці 1 нижче, протягом звітнього 2025 року було проведено 7 спільних засідань комітетів¹, зокрема:

- 26.05.2025 - спільне засідання комітету з питань аудиту та комітету з питань ризиків та комплаєнсу;
- 21.07.2025 - спільне засідання комітету з питань призначень та винагород посадовим особам та комітету з питань стратегії та трансформації;
- 21.08.2025 - спільне засідання Комітету з питань призначень та винагород посадовим особам та комітету з питань аудиту;
- 23.09.2025 - спільне засідання комітету з питань призначень та винагород посадовим особам та комітету з питань аудиту;
- 18.09.2025 - спільне засідання комітету з питань призначень та винагород посадовим особам та комітету з питань ризиків та комплаєнсу;
- 23.10.2025 - спільне засідання комітету з питань призначень та винагород посадовим особам та комітету з питань ризиків та комплаєнсу;
- 19.11.2025 - спільне засідання комітету з питань призначень та винагород посадовим особам та комітету з питань ризиків та комплаєнсу.

¹ Дані засідання враховано у статистику як окремі засідання кожного комітету. Для цілей даного Звіту, кількість проведених опитувань включено до загальної кількості засідань.

Таблиця 1

Склад Наглядової ради станом на 31.12.2025 з урахуванням змін у складі протягом 2025 року та участь у засіданнях

Ім'я, по батькові, прізвище (Строк повноважень в межах звітного періоду)	Посада	Участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів				
		Наглядова рада	Комітет з питань призначень та винагород посадовим особам	Комітет з питань ризиків та комплаєнсу	Комітет з питань аудиту	Комітет з питань стратегії та трансформації
Володимир Миколайович Лавренчук (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Голова Наглядової ради, незалежний	36 з 36 (100%)	24 з 24 (100%)	Не є членом комітету	Не є членом комітету	Не є членом комітету
Хуан Енріке Перес Калот (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	член Наглядової ради, незалежний	36 з 36 (100%)	Не є членом комітету	28 з 28 (100%)	20 з 20 (100%)	Не є членом комітету
Філіп Джордж Хізлі (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	член Наглядової ради, незалежний	36 з 36 (100%)	23 з 24 (96,42%)	27 з 28 (96,4%)	19 з 20 (94,11%)	7/7 (100%)
Міхал Томаш Крупінський (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	член Наглядової ради, незалежний	32 з 36 (88,88%)	22 з 24 (91,6%)	Не є членом комітету	Не є членом комітету	5/7(71,4%)
Елізабет Джейн Нельсон (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	член Наглядової ради, незалежний	36 з 36 (100%)	Не є членом комітету	28 з 28 (100%)	20 з 20 (100%)	Не є членом комітету
Юлія Ігорівна Пашко (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Член Наглядової ради, представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики	36 з 36 (100%)	Не є членом комітету	28 з 28 (100%)	Не є членом комітету	7/7 (100%)
Роза Асхатівна Тапанова (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Член Наглядової ради, представник держави від Кабінету Міністрів України	35 з 36 (97,22%)	21 з 24 (87,5%)	26 з 28 (92,85 %)	Не є членом комітету	6/7 (85,71%)
Брусенко Микола Анатолійович (з 10.09.2025 по 31.12.2025)	Член Наглядової ради, представник держави від Президента України	16 з 16 (100%)	6 з 6 (100%)	Не є членом комітету	Не є членом комітету	1 з 1 (100%)

1.4. Оцінка колективної придатності Наглядової ради

За результатами проведеної оцінки колективної придатності Наглядової ради можна зробити висновок про колективну здатність Наглядової ради ефективно управляти та контролювати діяльність Банку, а також відповідність колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також колективна придатність враховує особливості діяльності Банку як системно важливого, про що свідчать наступні твердження:

- **наявності спільних знань, навичок та досвіду**

Наглядова рада 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, дискутувати, моделювати потенційні сценарії розвитку тих чи інших ситуацій тощо..

Наглядова рада як колегіальний орган має відповідне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які її члени несуть колективну відповідальність, а також має досвід та навички для здійснення ефективного управління Банком.

Згідно результатів проведеної оцінки колективної придатності члени Наглядової ради спільно володіють спеціальними знаннями та досвідом у всіх сферах діяльності банку, у тому числі але не виключно, які вказано в Додатку 1.

- **відповідність складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій.**

Всі члени Наглядової ради мають спеціальні знання у наступних сферах: (1) управління ризиками; (2) фінанси, фінансовий облік та звітність; (3) інвестиційна діяльність; (4) стратегічне планування; (5) банківська діяльність; та (6) корпоративне управління. Також у складі Наглядової ради є п'ять членів Наглядової ради з досвідом роботи у сфері роботи з проблемними активами.

Все вищенаведене дає підстави стверджувати, що колективна придатність Наглядової ради відповідає характеру здійснюваних Банком операціям.

- **відповідність профілю ризику Банку.**

Згідно з результатами проведеної оцінки колективної придатності, усі члени Наглядової ради володіють спеціальними знаннями та досвідом роботи у сфері управління ризиками.

У підпорядкуванні Наглядової ради знаходиться член Правління, відповідальний за управління ризиками (головний ризик-менеджер), який є головною посадовою особою Банку, відповідальною за управління ризиками. У підпорядкуванні головного ризик-менеджера, серед інших, перебуває департамент з управління ризиками, який забезпечує виконання функцій з управління ризиками.

Також у складі Наглядової ради функціонує комітет з питань ризиків та комплаєнсу, основною метою діяльності якого є надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку.

Тобто, все вищевикладене дає змогу стверджувати, що колективна придатність Наглядової ради відповідає профілю ризику Банку.

- **врахування особливості діяльності Банку, як системно важливого.**

Банк визначено системно важливим банком (рішення Правління НБУ від 17.06.2025 р. № 198-рш). Згідно з вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368, до Банку, як і інших системно важливих банків, встановлені додаткові вимоги з метою забезпечення стабільної діяльності банків України. Зокрема, Наглядова рада зобов'язана здійснювати посилений контроль як за діяльністю Правління так і за системою ризик-менеджменту зокрема.

Як вбачається з інформації, отриманої у рамках оцінки колективної придатності, всі члени Наглядової ради володіють досвідом роботи у банківській сфері, який дає змогу членам Наглядової

ради приймати зважені рішення при здійсненні господарської діяльності Банку як системно важливого банку.

- **відповідність організаційній структурі Банку**

Згідно організаційної структури Банку у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебувають (1) член Правління, відповідальний за управління ризиками (головний ризик-менеджер), в підпорядкуванні у якого, перебувають підрозділи з управління ризиками ; (2) департамент внутрішнього аудиту; (3) департамент комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог; (4) департамент фінансового моніторингу; та (5) центр корпоративного управління.

Всі підпорядковані Наглядовій раді підрозділи звітують їй у встановленому внутрішніми документами Банку та чинним законодавством порядку.

Згідно з результатами проведеної оцінки колективної придатності, члени Наглядової ради спільно володіють спеціальними знаннями та досвідом, які забезпечують можливість здійснювати контроль за діяльністю підпорядкованих підрозділів з метою виконання стратегії розвитку Банку та завдань підпорядкованих структурних підрозділів.

Зазначене дає підстави стверджувати про відповідність колективної придатності Наглядової ради організаційній структурі Банку.

- **Члени Наглядової ради спільно здатні ефективно контролювати діяльність Правління. Члени Наглядової ради спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням, та їх виконанням.**

Члени Наглядової ради регулярно розглядають звіти Правління. Окрім цього, члени Наглядової ради розглядають окремі питання, які презентуються Правлінням, такі як: запровадження значних змін та зміни до організаційної структури, звіти окремих членів Правління, внесення змін до окремих внутрішніх документів, інші питання.

Тобто зазначене підтверджує здатність членів Наглядової ради спільно ефективно контролювати діяльність Правління та наглядати за виконанням рішень, які прийняті Правлінням.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну

2.1 Щодо оцінки компетентності та ефективності

Незважаючи на зміни у складі Наглядової ради протягом звітного року *кожен член Наглядової ради належним чином виконував свої обов'язки*, в тому числі: *брав активну участь у засіданнях; здійснював перегляд наданих документів (звіти, відомості, проекти нових / оновлених внутрішніх документів Банку); брав участь в обговоренні проблемних питань; голосував під час прийняття рішень, які належать до компетенції Наглядової ради; дотримувався обов'язків лояльності та обачливого ставлення.*

- **освіта та професійна підготовка**

Всі члени Наглядової ради повністю відповідають вимогам Банку щодо навичок та досвіду з урахуванням розміру Банку. Значний відповідний досвід Голови та членів Наглядової ради є достатнім для повного та глибокого аналізу всіх питань, які подаються на розгляд Наглядовій раді та її комітетів. Фінансова освіта та здобутий великий досвід роботи всіх членів Наглядової ради повністю охоплюють сфери продуктів Банку та профіль його ризику. Усі члени Наглядової ради мають досвід роботи у банківському / фінансовому секторі більше 3 років.

- **незалежність суджень:**

Голові та членам Наглядової ради характерна незалежність суджень, яка дозволяє висловлювати думку, не піддаючись впливу, який компрометує професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність та професійний скептицизм.

Результати оцінки компетентності кожного діючого члена Наглядової ради наведені у Додатку 1. Результати оцінки ефективності кожного діючого члена Наглядової ради, а також статистичні дані відвідування засідань Наглядової ради та її комітетів наведено в Таблиці 1 вище.

2.2 Щодо конфлікту інтересів

Протягом звітнього періоду у членів Наглядової ради не виявлено не врегульованих конфліктів інтересів. Разом з тим, відповідно до звіту підрозділу комплаєнс, у одного члена Наглядової ради було виявлено потенційний конфлікт інтересів, який було нівельовано за рахунок відмови такого члена в участі у засіданні при розгляді матеріалів та голосуванні щодо питань порядку денного засідань Наглядової ради/її комітетів, відповідно до яких виявлено потенційний конфлікт інтересів. Відсутність не врегульованих конфліктів інтересів у членів Наглядової ради підтверджується висновками про відсутність конфліктів інтересів, отриманих за результатами перевірки відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам.

2.3 Інша діяльність членів Наглядової ради - оплачувана і безоплатна:

Володимир Миколайович Лавренчук, Директор у Представництві «НЕКСОЛ ХОЛДИНГ БІ.ВІ.» (45728605, Україна), незалежний член Наглядової ради у в ПРАТ «ВФ УКРАЇНА» (14333937, Україна), на безоплатній основі голова наглядової ради у ТОВ «Сітон Груп» (33332092, Україна).

Хуан Енріке Перес Калот, Голова Organismo di Vigilanza BBVA (Італія), Член ради та Голова Комітету з аудиту та Комітету з управління ризиками та комплаєнсу в A&G Bank (Іспанія).

Філіп Джордж Хізлі, Член Правління в Jopari Solutions, Inc. (EIN -200787505, США).

Міхал Томаш Крупінський, Старший радник Warburg Pincus (FC014240), United Kingdom (Велика Британія); Голова Правління в Gemini (5223051066), Poland (Польща).

Елізабет Джейн Нельсон, Член консультативної ради на громадських засадах в Інституті Римський університет Тор-Вергата (Італійська Республіка); Незалежний член Наглядової ради Luminor Holding та Luminor Bank AS (Естонія).

Юлія Ігорівна Пашко, Радник Міністра (на громадських засадах) в Міністерстві фінансів України, член Міжвідомчої робочої групи з питань координації переговорного процесу з МВФ, ФОП «Пашко Ю.І.» (основний вид діяльності: консультування з питань комерційної діяльності і керування).

Роза Асхатівна Тапанова, Членкиня Наглядової ради Публічного акціонерного товариства «Укрнафта»; генеральний директор Національного історико-меморіального заповідника «Бабин Яр».

Микола Анатолійович Брусенко, Радник заступника керівника Офісу Президента України (поза штатом).

2.4 Щодо професійної придатності

Знання, навички та досвід членів Наглядової ради є достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України та Статутом Банку.

Члени Наглядової ради володіють належним рівнем професійної кваліфікації, досвіду та ділової репутації, що відповідає вимогам законодавства та забезпечує ефективне виконання покладених на них функцій. Всі члени Наглядової ради мають досвід роботи у банківській та/або фінансовій сфері, сукупна експертиза членів Наглядової ради охоплює ключові напрями діяльності Банку, що сприяє прийняттю виважених незалежних та обґрунтованих управлінських рішень.

2.5 Щодо ділової репутації

Протягом звітнього періоду у Голови та членів Наглядової ради не виявлено ознак небездоганної ділової репутації, визначених Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149 (зі змінами). Члени Наглядової ради відповідають вимогам, встановленим законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України. Відсутність фактів порушень, що могли б негативно вплинути на їхню професійну діяльність, підтверджує належний рівень доброчесності та відповідності займаним посадам.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Згідно з наявною у центрі корпоративного управління інформації та відповідно до заповнених членами Наглядової ради анкет, (і) незалежні члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та Законом України «Про

банки і банківську діяльність»; та (ii) члени Наглядової ради – представники держави відповідають вимогам законодавства щодо членів наглядових рад-представників держави.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради, їхні функціональні повноваження

4.1 Комітет з питань аудиту

Згідно з Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради, остання редакція якого затверджена Наглядовою радою 28.06.2024, протокол № 28, до повноважень комітету серед іншого віднесено: моніторинг ефективності та здійснення загального нагляду за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту Банку (далі – ПВА) та забезпечення оцінки ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок, у тому числі оцінки результатів діяльності керівника ПВА; співпраця з комітетом з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради з метою здійснення оцінки відповідності керівника ПВА кваліфікаційним вимогам, а також підготовки звіту про оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю (в частині, що стосується ПВА) та плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності ПВА для винесення на розгляд Наглядовій раді, розгляд звітів за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту) та періодичних звітів про роботу ПВА за поданням керівника ПВА, розгляд бюджету Наглядової ради, річних фінансових звітів Банку, висновків незалежного аудитора тощо.

Протягом звітного періоду, було проведено 14 засідань (три з яких спільні засідання з іншими комітетами) та 6 опитувань комітету з питань аудиту. Комітет попередньо розглянув більше 50 питань, що належать до його компетенції, та надав Наглядовій раді відповідні рекомендації для прийняття рішень.

Зокрема, комітет з питань аудиту опрацьовував питання внутрішнього аудиту, фінансової звітності, взаємодії із зовнішнім аудитором, кадрового забезпечення функції внутрішнього аудиту, а також результати перевірок, оцінку ефективності діяльності підрозділу, питання винагороди та планування його роботи. Крім того, комітет розглядав питання планування діяльності на наступні періоди, бюджетного забезпечення, встановлення цілей та моніторингу виконання заходів за результатами аудиторських перевірок, забезпечуючи належну підготовку матеріалів для розгляду Наглядовою радою.

Склад комітету з питань аудиту повністю відповідає вимогам законодавства, усі члени комітету, а саме Хуан Енріке Перес Калот, Елізабет Джейн Нельсон та Філіп Джордж Хізлі є незалежними членами Наглядової ради, мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень. Зокрема, Філіп Джордж Хізлі має 29-річний управлінський досвід у стратегічному нагляді фінансової діяльності, а Хуан Енріке Перес Калот має багаторічний управлінський досвід фінансового аудиту.

4.2 Комітет з питань ризиків та комплаєнсу

Протягом звітного періоду комітет з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.

Функціональні повноваження комітету з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради визначені Положенням про комітет з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради, остання редакція якого затверджена Наглядовою радою 31.07.2024, протокол № 23. Відповідно до вказаного Положення до повноважень комітету віднесено, зокрема: розроблення, регулярний перегляд, з метою актуалізації, організаційної структури системи управління ризиками, фінансового забезпечення (бюджету) підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також підрозділу з ПВК/ФТ; розгляд звітів зазначених підрозділів, надання рекомендацій стосовно кадрових призначень CRO, CCO, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в банку, надання

рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді з питань управління ризиками для прийняття нею рішень тощо.

Протягом звітного періоду було проведено 20 засідань (4 з яких спільні з іншими комітетами) та 8 опитувань Комітету з питань ризиків та комплаєнсу Наглядової ради. У 2025 році було розглянуто 122 питання та надано Наглядовій раді відповідні рекомендації щодо розгляду випадків щодо врегулювання заборгованості за проблемними кредитами корпоративних клієнтів, перегляду умов кредитування окремих клієнтів, внесення змін до організаційної структури підрозділів з управління ризиками, розгляду звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків, звітності з питань ризиків, звітності з питань фінансового моніторингу, затвердження плану безперервності діяльності Банку, зміни до організаційної структури підрозділу фінансового моніторингу, підрозділів з управління ризиками; встановлення КПЕ для головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера, керівника підрозділу фінансового моніторингу, а також розгляду результатів виконання КПЕ зазначеними особами; висновків про достатність внутрішньої ліквідності та про достатність внутрішнього капіталу, стрес-тестування, затвердження внутрішніх нормативних документів у сфері управління ризиками та інші питання, в межах своєї сфери повноважень.

Питання розглянуті комітетом повністю відповідають сфері його повноважень.

Склад комітету з питань ризиків та комплаєнсу повністю відповідає вимогам законодавства, усі члени комітету, а саме Елізабет Джейн Нельсон (голова комітету, незалежний член Наглядової ради), Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Джордж Хізлі, Юлія Ігорівна Пашко та Роза Асхатівна Тапанова мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

4.3 Комітет з питань призначень та винагород посадовим особам

Функціональні повноваження комітету з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради у 2025 році були визначені Положенням про комітет з питань призначень та винагород посадовим особам Наглядової ради, остання редакція якого затверджена Наглядовою радою 01.11.2024, протокол № 33. Відповідно до зазначеного Положення до повноважень комітету в 2025 році було віднесено, зокрема, надання рекомендацій Наглядовій раді щодо призначення та звільнення голови Правління, його/її заступників та членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу, корпоративного секретаря та інших працівників, призначення яких здійснюється за рішенням Наглядової ради; надання пропозицій Наглядовій раді щодо форм та умов контрактів, які укладатимуться з зазначеними вище особами та іншими працівниками, призначення яких здійснюється за рішенням Наглядової ради, а також встановлення розміру їх винагороди, періодичне оцінювання членів Правління на відповідність кваліфікаційним вимогам, надання рекомендацій Наглядовій раді щодо оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу), а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки; надання рекомендацій Наглядовій раді з питань формування системи винагороди тощо.

Протягом звітного періоду було проведено 19 засідань (6 з яких спільні засідання з іншими комітетами) та 5 опитувань Комітету з питань призначень та винагород посадовим особам. У 2025 році, комітет розглянув більше 125 питань та надавав відповідні пропозиції та рекомендації Наглядовій раді. У звітному періоді комітет здійснював попередній розгляд питань, віднесе них до його компетенції та готував Наглядовій раді пропозиції і рекомендації щодо удосконалення системи корпоративного управління, реалізації кадрової політики та політики винагороди. Особлива увага приділялась оцінці ефективності діяльності правління та його членів, забезпеченню відповідності керівників встановленим кваліфікаційним вимогам, а також формуванню прозорих і обґрунтованих підходів до мотивації та розвитку управлінської команди Банку.

Комітет опрацьовував питання встановлення та оцінки виконання КПЕ Правлінням та керівниками підпорядкованих Наглядовій раді підрозділів, визначення розмірів винагороди, перегляду умов оплати праці керівників і працівників підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, а також внесення змін до трудових договорів із членами Правління та відповідних внутрішніх документів Банку.

Крім того, Комітет супроводжував організацію та проведення конкурсних відборів на керівні посади, включаючи залучення зовнішніх консультантів, розгляд кандидатур на всіх етапах відбору та підготовку рекомендацій за їх результатами, а також розглядав питання формування та оновлення складу комітетів і вдосконалення внутрішніх процедур Банку.

Склад комітету з питань призначень та винагород посадовим особам повністю відповідає вимогам законодавства, всі члени комітету, а саме Володимир Миколайович Лавренчук (голова комітету, незалежний член Наглядової ради), Міхал Томаш Крупінський, Микола Анатолійович Брусенко, Філіп Джордж Хізлі та Роза Асхатівна Тапанова мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

4.4 Комітет з питань стратегії та трансформації

Функціональні повноваження комітету з питань стратегії та трансформації Наглядової ради у 2025 році визначені Положенням про комітет з питань стратегії та трансформації Наглядової ради, остання редакція якого затверджена Наглядовою радою 02.10.2025, протокол № 25 та включають в себе серед іншого розроблення та перегляд, спільно з Правлінням, стратегії, спрямованої на досягнення основних (стратегічних) напрямів діяльності Банку та планових показників діяльності Банку, здійснення контролю за реалізацією Стратегії Банку, перегляд проекту бізнес-плану Банку, контроль відповідності профілю бізнесу та стратегії управління Стратегії та програмі трансформації, контроль відповідності процесу трансформації та підготовки Банку до приватизації, оцінка ефективності заходів, вжитих у зв'язку з трансформацією та підготовкою Банку до приватизації, розгляд звітів Правління та внутрішніх підрозділів Банку про реалізацію основних (стратегічних) напрямів діяльності Банку, стратегії розвитку, річного бюджету, бізнес-плану розвитку, програм капіталізації, капітальних інвестицій, повідомлення Наглядовій раді про виявлені загрози та перешкоди для реалізації стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку Банку тощо.

Протягом 2025 року комітет з питань стратегії та трансформації розглянув понад 20 питань порядку денного на 7 засіданнях комітету (одне з яких спільне з іншим комітетом Наглядової ради) та надав відповідні рекомендації Наглядовій раді та іншим підрозділам Банку. Зокрема, комітет обрав нового голову Комітету, опрацював та рекомендував до затвердження зміни до організаційної структури Банку в частині роздрібного бізнесу, а також нову редакцію положення про комітет. Крім того, комітет розглядав питання стратегічного та бюджетного планування, хід реалізації бізнес і IT стратегій, впровадження інноваційних та трансформаційних ініціатив, у тому числі пов'язаних із використанням технологій штучного інтелекту, стан реалізації стратегічних проєктів, а також аналізував фінансові показники в межах виконання Стратегічної програми Банку на 2024-2028 роки та інші пов'язані питання. Усі члени комітету, а саме Філіп Джордж Хізлі (голова комітету, незалежний член Наглядової ради), Міхал Томаш Крупінський, Микола Анатолійович Брусенко, Юлія Ігорівна Пашко та Роза Асхатівна Тапанова мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

Кількість проведених засідань та опитувань комітетів Наглядової ради протягом звітного періоду свідчить про їх активну та системну роботу, спрямовану на належну підготовку питань для розгляду Наглядовою радою. Висока відвідуваність членам Наглядової ради засідань комітетів (прийняття участі в опитуваннях комітетів) (96,34%) та кількість проведених нарад забезпечує всебічний аналіз матеріалів, фахову підтримку процесу прийняття рішень та підвищує ефективність діяльності Наглядової ради в цілому.

Питання, розглянуті на комітетах Наглядової ради були різного рівня складності та відповідали функціональним повноваженням комітетів.

5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

Протягом 2025 року Банк виконував поставлені вищим органом цілі, відповідно до Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених Кабінетом міністрів України² (далі - Стратегія на період воєнного стану), зокрема такі:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів такого банку, в тому числі безпеки працівників банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Разом з тим, Наглядова рада Банку здійснювала нагляд за реалізацією Стратегічної програми Банку, контролювала хід її виконання, досягнення визначених цілей та відповідності запланованих заходів затвердженим пріоритетам розвитку. У межах своєї компетенції Наглядова рада розглядала результати впровадження стратегічних ініціатив та забезпечувала належний контроль за ефективністю їх реалізації.

Відповідно до звіту Наглядової ради Банку за 2024 рік було встановлено та виконано наступні цілі на 2025 рік:

ОЦІНКА ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ	
Поставлена ціль	Стан виконання
Удосконалення корпоративного управління в Банку	Виконується на постійній основі
Контроль за впровадженням стратегічної програми на 2024-2028 роки	Виконано в повному обсязі
Забезпечення належного розуміння керівниками й працівниками Банку їх ролі під час управління комплаєнс-ризиком з метою досягнення цілей Банку;	Виконано в повному обсязі
Перегляд та оновлення (за необхідності) внутрішніх документів Банку, які підпадають під виключну компетенцію Наглядової ради Банку, розроблення та затвердження Порядку оцінки ефективності підрозділів контролю	Виконано в повному обсязі

² Розпорядження Кабінету міністрів України від 07.05.2022 № 356-р.

Подання на розгляд Акціонера оновленого Статуту для приведення у відповідність з чинним законодавством	Виконано в повному обсязі
Посилення функції фінансового моніторингу	Виконано в повному обсязі
Підготовка та проведення конкурсів на посади в Правлінні у зв'язку із закінченням строку дії контракту діючих членів Правління	Виконано в повному обсязі
Заповнення вакантної посади Внутрішнього аудитора	Наглядовою радою обрано фінального кандидата на посаду директора департаменту внутрішнього аудиту, однак кандидат відмовився від подальшої участі у конкурсі. Наразі Наглядовою радою обрано іншого кандидата та триває процес підготовки документів на погодження кандидата НБУ
Оновлення організаційної структури управління ризиками	Затверджено нову організаційну структуру підрозділів з управління ризиками (рішення Наглядової ради №7 від 20.03.2025 , рішення Наглядової ради №13 від 09.06.2025). Питання щодо цільової організаційної структури підрозділів з управління ризиками буде відпрацьовано в рамках 2026 року.
Проведення оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю	Оцінку буде проведено в 2026 році згідно строків, передбачених у відповідному порядку проведення оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю, затвердженому Наглядовою радою у 2025 році (протокол від 31.07.2025 № 17). Водночас триває завершальний етап відбору зовнішнього консультанта для проведення незалежної оцінки
Оновлення стратегії роботи з проблемними активами та оперативного плану	Виконано в повному обсязі (затверджено рішенням Наглядової ради від 25.02.2026 (протокол № 5)

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

6.1. Інформація про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень

Інформація про внутрішню структуру Наглядової ради розкрита в пункті 1.2 Оцінка структури Наглядової ради цього Звіту вище.

Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою визначаються законодавством, статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 10 липня 2019 року № 643, в редакції постанови Кабінету Міністрів України від 23 квітня 2024 року № 431 (Положення про Наглядову раду). Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Рішення Наглядової ради можуть прийматись на засіданнях Наглядової ради або шляхом проведення опитування.

Головуючий на засіданні може встановлювати регламент для проведення засідання та обговорення питань порядку денного та забезпечувати його дотримання. У разі проведення засідання Наглядової ради у формі спільної присутності Наглядова рада може розглянути питання, не включене до порядку денного засідання, якщо присутні на засіданні її члени одноголосно погодилися розглянути таке питання, а відсутні її члени погодилися на розгляд такого питання за їх відсутності. На засіданні Наглядової ради з питань порядку денного доповідають голова, член Наглядової ради або інша особа, запрошена на засідання. Кожен присутній на засіданні член Наглядової ради має право висловити свою думку з обговорюваних питань, яка фіксується у протоколі засідання. Обговорення та прийняття рішення щодо окремих питань може відбуватися на закритому засіданні Наглядової ради. Рішення про проведення опитування приймається головою наглядової ради. Прийняття рішення шляхом опитування допускається в разі, коли жоден із членів наглядової ради не висловив заперечення проти цього. .

Порядок прийняття рішень на засіданнях та шляхом опитування наглядової ради передбачений в Положенні про Наглядову раду.

6.2. Взаємодія Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю Банку

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіє з Правлінням та підрозділами контролю Банку. Члени Правління та керівники підрозділів контролю відвідують окремі засідання Наглядової ради та її комітетів, висвітлюють свої питання та беруть участь у їхньому обговоренні, надають Наглядовій раді звітність та іншу необхідну інформацію щодо діяльності Банку, забезпечують підготовку рішень Наглядової ради з окремих питань. Крім того, проводяться розширені засідання Правління Банку, у яких беруть участь члени Наглядової ради.

6.3. Якість взаємодії між членами Наглядової ради під час її засідань

Як підтверджено змістом протоколів засідань Наглядової ради Банку, кожне засідання Наглядової ради організоване таким чином, щоб забезпечити повноцінну активну та рівноправну участь усіх членів Наглядової ради в обговоренні питань порядку денного, можливість вільного висловлення позицій, надання коментарів і постановки запитань. Члени Наглядової ради здійснюють голосування незалежно, керуючись власним професійним судженням, без будь-якого зовнішнього впливу, а протоколи засідань та опитувань Наглядової ради та її комітетів повністю відображають суть обговорюваних питань та прийняті рішення.

6.4. Якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень, визначених у протоколах засідань Наглядової ради

Наглядова рада загалом позитивно оцінює стан виконання Правлінням та підрозділами контролю Банку прийнятих нею рішень. На регулярній основі Наглядова рада заслуховує відповідні звіти з питань, що належать до її компетенції, що забезпечує належний контроль за сучасністю та повнотою їх виконання. Крім того, за участі корпоративного секретаря Банку здійснюється моніторинг статусу виконання наданих доручень, і підтримується постійна комунікація з Правлінням та

підрозділами контролю, що сприяє підвищенню ефективності взаємодії та якості реалізації рішень Наглядової ради.

6.5. Вплив діяльності Наглядової ради на зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

Діяльність Наглядової ради, попри складні умови воєнного стану була спрямована на забезпечення стабільної та безперервної роботи Банку, дотримання рекомендацій Національного банку України та підтримання належного рівня управління ризиками. Це сприяло збереженню фінансової стійкості Банку, виконанню економічних нормативів та вимог до достатності капіталу, дотриманню рівня ризик-апетиту та утриманню клієнтської бази.

7. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради

Визначено наступний план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2026 рік.

План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради

Поставлена ціль	Строк виконання
Підвищення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом посилення управління результативністю органів управління, узгодження КПЕ зі стратегічними цілями та впровадження практик розвитку лідерства, коучингу та наставництва, забезпечення розвитку талантів та планування наступності	31 грудня 2026 року
Здійснення нагляду за впровадженням стратегічної програми Банку на 2024-2028 роки (погоджені на 2026 рік кроки) та оновлення відповідно до запиту Акціонера (за наявності)	31 грудня 2026 року
Забезпечення стійкості Банку в умовах воєнного стану шляхом моніторингу капіталу, ліквідності та дотримання регуляторних вимог та ДСР;	31 грудня 2026 року
Перегляд та оновлення (за необхідності) внутрішніх документів Банку, які підпадають під виключну компетенцію Наглядової ради Банку	31 грудня 2026 року
Забезпечення належного розмежування наглядових і управлінських функцій, а також мінімізації винесення операційних питань на рівень НР	31 грудня 2026 року
Контроль за реалізацією затвердженого плану заходів, розробленого на основі ІТ Стратегії Банку	31 грудня 2026 року
Проведення незалежної оцінки діяльності підрозділів контролю 2-ї та 3-ї лінії захисту	31 липня 2026 року
Формування та підтримання належного tone from the top, спрямованого на дотримання принципів доброчесності, комплаєнсу, ризик-орієнтованого підходу та нульової толерантності до порушень	31 грудня 2026 року
Заповнення вакантної посади Внутрішнього аудитора та інших відкритих посад в Правлінні	31 грудня 2026 року
Проведення оцінки політики винагороди Банку	30 вересня 2026 року
Перегляд структури Правління	01 серпня 2026 року

8. Висновок

Незважаючи на неповний склад протягом 2025 року, діяльність Наглядової ради та її комітетів може бути оцінена як ефективна. Наглядова рада діяла в межах законодавства України, ринкових стандартів, Статуту Банку та належним чином виконувала повноваження, визначені внутрішніми нормативними документами Банку.

У межах своєї компетенції Наглядова рада забезпечувала захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонера, здійснювала стратегічне керівництво Банком, контролювала діяльність Правління, підрозділів контролю Банку та центру корпоративного управління, а також сприяла збереженню активів Банку та його клієнтів. Послідовна реалізація стратегічних пріоритетів та належний нагляд за системою управління ризиками дозволили підтримувати фінансову стабільність Банку в умовах кризових явищ та воєнного стану.

У 2025 році Наглядова рада працювала відповідно до затвердженого Річного календарного плану та виконала більшість поставлених завдань. Реалізацію окремих цілей подовжено у 2026 році у зв'язку з об'єктивними зовнішніми чинниками, що не залежали від Наглядової ради, а також, необхідністю ґрунтовного опрацювання для забезпечення виважених і якісних рішень в інтересах Банку.

Додаток 1

Прізвище, власне ім'я, по батькові члена ради/правління банку, посада	Критерій оцінки		Управління ризиками	Фінанси	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Платіжні послуги	Ринки капіталу	Безпека	Інформаційні технології	Робота з проблемними активами	Інвестиційна діяльність	Казначейство	Корпоративне управління[1]	Інші основні напрямки діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі	Досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі (для членів ради, включаючи голову ради банку)
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
РАДА																
Лавренчук В. М. Голова наглядової ради - незалежний член наглядової ради	Освіта		1	3	3	3	3	1	-	3	3	-	-	1	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	2
		професійний	-	3	3	3	3	3	2	3	-	2	2	3	1	-
Перес Калот Х. Е. Член наглядової ради, незалежний	Освіта		2	3	2	2	2	1	-	-	3	-	-	1	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2
		професійний	3	-	3	3	1	1	3	-	-	-	3	-	-	-
Хізлі Ф. Дж. Член наглядової ради, незалежний	Освіта		1	2	3	2	3	1	2	3	-	1	1	3	3	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3	3	3	2
		професійний	-	-	3	3	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-
Нельсон Е. Дж. Член наглядової ради, незалежний	Освіта		2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	2	2
		професійний	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Крупінський М.Т. Член наглядової ради, незалежний	Освіта		-	3	2	2	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	2	2
		професійний	-	3	-	-	-	-	-	3	-	3	-	3	-	-
Брусенко М.А. Член наглядової ради, представник держави від Президента України	Освіта		-	3	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	3	-
	Досвід	управлінський	-	3	-	-	-	-	3	-	2	3	1	-	3	2
		професійний	-	3	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3	3	2

Пашко Ю.І. Член наглядової ради, представник держави від Комітету ВРУ з питань фінансової політики і банківської діяльності	Освіта		3	3	-	2	-	2	-	-	-	-	3	-	-	
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-	2	
		професійний	3	3	3	-	1	-	-	-	-	-	-	3	-	2
Тапанова Р. А. Член наглядової ради, представник держави від Кабінету Міністрів України	Освіта		2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-	2	
		професійний	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-
Оцінка колективної придатності			38	55	43	40	37	30	31	28	28	32	25	47	25	24

Пояснення банку:

Незалежний член наглядової ради - Хізілі Філіп Джордж має 29-річний управлінський досвід у стратегічному надгляді фінансової діяльності.

Незалежний член наглядової ради - Міхал Томаш Крупінський має 3- річний управлінський досвід у сфері електронної комерції.

Незалежний член наглядової ради - Хуан Енріке Перес Калот має 5 -річний управлінський досвід фінансового аудиту.

Незалежний член наглядової ради - Елізабет Джейн Нельсон має 2-річний досвід по розвитку фінансової грамотності та освіті.

Член наглядової ради, представник держави від Президента України Брусенко М.А. має додаткову освіту щодо посилення потенціалу антикорупційних органів з метою боротьби з корупцією, а також реалізації інвестиційних проєктів. Вивчення японського, німецького досвіду та стаж роботи у Адміністрації-Офісі Президента України більше 14-ти років. Був членом робочої групи (Комітету) з урегулювання непрацюючих кредитів державних банків (при НБУ). Має багаторічний досвід роботи в інвестиційній сфері та співробітництва України з міжнародними фінансовими організаціями.

Пояснення щодо параметрів заповнення таблиці

1. Визначення термінів:

- 1) управлінський досвід – досвід на посадах, які передбачають організацію та координацію дій інших осіб (підлеглих) з метою досягнення поставлених цілей;
- 2) професійний досвід – досвід на посаді профільного спрямування;
- 3) освіта – вища освіта, додаткова освіта – сертифіковані освітні програми (практикуми навиків, тренінги, курси підвищення кваліфікації тощо).

2. Заповнення таблиці:

1) рядок “освіта”:

- 1 – наявність у керівника додаткової освіти;
- 2 – наявність у керівника вищої освіти;
- 3 – наявність у керівника і вищої, і додаткової освіти.

2) рядок “досвід” (управлінський/професійний) у стовпцях 1–13:

- 1 – наявність у керівника досвіду роботи до 1 року;
- 2 – наявність у керівника досвіду роботи від 1 до 5 років;
- 3 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

3) рядок “досвід” (управлінський/професійний) у стовпці 14 таблиці:

- 1 – наявність у керівника досвіду роботи понад 3 роки;
- 2 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

Назва файлу: 03 Річний звіт НР_2025.pdf

№	ПІБ	Номер сертифіката	Строк дії сертифіката	Дата підписання	Файл підпису
1	Каціон Юрій Миколайович	50050DB4FE4A0E25705DB62602FF51DE5B50A10E	26.02.2027 00:00:00	30.04.2026 12:10:56	03 Річний звіт НР_2025.pdf.p7s