

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**Наглядова Рада АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

Протокол №5\_26 від 20.02.2026, питання 17  
порядку денного

**Рішення Акціонера АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

1/2026 від 27.04.2026



**ПРАВЕКС БАНК**

Bank of INTESA  SANPAOLO

# **ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ПРАВЕКС БАНК» ЗА 2025 рік**

Квітень 2026

## **ЗМІСТ**

|                                                                                                          |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>ВСТУП .....</b>                                                                                       | <b>3</b>  |
| <b>ОЦІНКА СКЛАДУ ТА СТРУКТУРИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ .....</b>                     | <b>3</b>  |
| <b>ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ .....</b>                                                       | <b>5</b>  |
| <b>ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ВКЛЮЧАЮЧИ ЕФЕКТИВНІСТЬ<br/>КОЖНОГО ЧЛЕНА .....</b> | <b>8</b>  |
| <b>ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ, ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ<br/>.....</b>             | <b>12</b> |
| <b>ОЦІНКА ВНЕСКУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ У ДОСЯГНЕННЯ СТРАТЕГІЧНИХ ЦІЛЕЙ БАНКУ .....</b>                         | <b>14</b> |
| <b>ВНУТРІШНЯ СТРУКТУРА, ПРОЦЕДУРИ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ТА ВПЛИВ ДІЯЛЬНОСТІ<br/>НАГЛЯДОВОЇ РАДИ .....</b>     | <b>15</b> |
| <b>ВИКОНАННЯ РІШЕНЬ АКЦІОНЕРІВ ТА ПЛАН ДІЙ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ НА 2026 РІК .....</b>                         | <b>18</b> |
| <b>Додаток 1 – Матриця колективної придатності Наглядової Ради .....</b>                                 | <b>19</b> |

## ВСТУП

Звіт Наглядової ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2025 рік (далі – «Звіт», «Наглядова рада» або «НР» та «Банк» відповідно) підготовлено відповідно до вимог Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність», а також Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 814-рш від 3 грудня 2018 року. Звіт підлягає подальшому розгляду на Загальних зборах акціонерів.

## ОЦІНКА СКЛАДУ ТА СТРУКТУРИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює нагляд за діяльністю Правління Банку та забезпечує захист прав і законних інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

### Склад Наглядової ради

Протягом 2025 року та станом на 31 грудня 2025 року склад Наглядової ради та її комітетів залишався незмінним і був таким:

| Посада                         | Ім'я                            |
|--------------------------------|---------------------------------|
| Голова (представник акціонера) | Сільвіо Педрацці                |
| Заступник Голови (незалежний)  | Корадо П'єтро Марія Казаліно    |
| Член (незалежний)              | Фабріціо Маллен                 |
| Член (незалежний)              | Лаура Феббара                   |
| Член (представник акціонера)   | Франческо Дель Дженіо           |
| Член (представник акціонера)   | Даніела Бландіно                |
| Член (представник акціонера)   | Антоніо Джованні Марія Бергаліо |

Протягом 2025 року склад Наглядової ради **не зазнав змін**. Строк повноважень Наглядової ради становить три роки та закінчується на щорічних Загальних зборах акціонерів у 2027 році.

### Склад комітетів Наглядової ради

З метою підвищення ефективності корпоративного управління та забезпечення належного й всебічного розгляду ключових питань, що належать до її компетенції, Наглядова рада створила три постійні комітети, а саме: **Комітет з питань аудиту**, **Комітет з управління ризиками<sup>1</sup>** та **Комітет з винагород і призначень**.

Склад Комітету з питань аудиту станом на 31.12.2025

| Посада               | ПРИЗВИЩЕ             |
|----------------------|----------------------|
| Голова               | КАЗАЛІНО Коррадо (*) |
| Член                 | ФЕББРАРО Лаура (*)   |
| Член                 | БЕРГАЛІО Антоніо     |
| Постійний запрошений | ЛУОНІ Марко          |
| Постійний запрошений | ФЛОРІО Джованна      |
| Постійний запрошений | ТАЛАРІКО Вітторіо    |

(\*) Незалежний член Наглядової ради

Комітету з управління ризиками<sup>1</sup> склад станом на 31.12.2025

| Посада | ПРИЗВИЩЕ             |
|--------|----------------------|
| Голова | МАЛЛЕН Фабріціо(*)   |
| Член   | КАЗАЛІНО Коррадо(*)  |
| Член   | ДЕЛ ДЖЕНІО Франческо |

<sup>1</sup> Станом на 23 грудня 2025 року назву Комітету було змінено на Комітет з управління ризиками та сталого розвитку.

|                                     |                    |
|-------------------------------------|--------------------|
| Постійний запрошений                | КАЛДАРЛА Франческо |
| (*) Незалежний член Наглядової ради |                    |

Склад Комітету з винагород і призначень станом на 31.12.2025

| Посада | ІМ'Я              |
|--------|-------------------|
| Голова | ФЕББРАРО Лаура(*) |
| Член   | ПЕДРАЦЦІ Сільвіо  |
| Член   | БЛАНДІНО Даніела  |

(\*) Незалежний член Наглядової ради

Протягом 2025 року **склад** комітетів Наглядової ради **не зазнав змін** у частині їх членів; водночас були внесені зміни щодо постійних запрошених осіб, які представляють Материнську компанію Інтеза Санпаоло С.п.А. та беруть участь у роботі комітетів як консультанти – призначені експерти у сферах фінансів, аудиту, комплаєнсу та управління ризиками.

Зокрема, рішенням Наглядової ради від 29 квітня 2025 року (протокол № 8\_25, питання 17 порядку денного) пана Марко Луоні було призначено постійно запрошеним Комітету з питань аудиту замість пана Даніеле Давіні, який припинив виконання відповідних функцій у зв'язку зі звільненням.

#### **Оцінка критеріїв різноманітності Наглядової Ради**

- ✓ **Склад відповідає визначеним критеріям різноманітності**, забезпечуючи збалансоване поєднання досвіду, компетенцій та особистих характеристик, що мають значення для діяльності Банку, його профілю ризиків та стратегічних цілей.
- ✓ **Різнорічний професійний та віковий профіль**: члени представляють різні вікові групи та професійні сфери, включаючи банківську та фінансову діяльність, управління ризиками, аудит та внутрішній контроль, юридичні та регуляторні питання, корпоративне управління, а також мають міжнародний досвід.
- ✓ **Гендерна представленість**: до складу Наглядової ради входять **дві жінки**, що враховується в загальній оцінці якісної різноманітності разом із критеріями придатності, досвіду, незалежності та ділової репутації.
- ✓ **Якісний підхід до різноманітності**: стать, вік та професійний досвід враховуються як якісні фактори, без шкоди для обов'язкових вимог щодо компетентності та відповідності.
- ✓ **Безперервність та стабільність**: тривалість мандата та планування наступності на рівні Групи враховуються з метою забезпечення безперервності досвіду та уникнення надмірної одночасної заміни членів.

**Загальна оцінка**: склад Наглядової ради відповідає критеріям різноманітності Банку та чинним нормативним вимогам.

#### **Оцінка ролі та діяльності Голови Наглядової ради**

За результатами щорічної оцінки **діяльність Голови Наглядової ради у 2025 році була визнана ефективною**, зокрема, слід відзначити наступне:

- забезпечено ефективну організацію роботи Наглядової ради, включаючи належну підготовку, скликання та проведення засідань;
- забезпечено своєчасний та всебічний розгляд питань, що належать до компетенції Наглядової ради;
- підтримано постійний та конструктивний зв'язок з Правлінням, зокрема щодо стратегічних, фінансових та операційних питань;

- забезпечено регулярну взаємодію з керівниками контрольних функцій (внутрішній аудит, управління ризиками, комплаєнс та ПВК/ФТ) з метою належного нагляду та своєчасної ескалації ключових питань;
- забезпечено тісну співпрацю та обмін інформацією з Материнською компанією Інтеза Санпаоло С.п.А., включаючи координацію з її представниками, які беруть участь у роботі комітетів Наглядової ради;
- сприяння ефективній взаємодії між Наглядовою радою та її комітетами, зокрема через координацію між Головою Наглядової ради та головами Комітету з питань аудиту, Комітету з управління ризиками<sup>1</sup> та Комітету з винагород і призначень;
- формування відкритої, професійної та конструктивної атмосфери під час засідань, підтримка змістовних дискусій і колегіального прийняття рішень.

### Висновок щодо оцінки складу та структури Наглядової ради та її комітетів

Таким чином, у 2025 році **склад та структура** Наглядової ради і її комітетів **повністю відповідали** вимогам законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду та Положень про Комітет з питань аудиту, Комітет з управління ризиками<sup>1</sup> та Комітет з винагород і призначень, зокрема щодо:

- мінімальної кількості членів Наглядової ради (не менше п'яти осіб);
- мінімальної кількості незалежних членів Наглядової ради (не менше однієї третини від загальної кількості членів і в будь-якому випадку не менше трьох осіб);
- відсутності участі членів Наглядової ради у складі Правління Банку протягом звітного року, а також відсутності трудових відносин чи надання послуг Банку на підставі цивільно-правових договорів, за винятком виконання ними повноважень членів Наглядової ради відповідно до укладених договорів;
- мінімальної кількості членів кожного комітету Наглядової ради (не менше трьох осіб);
- належної кількості незалежних членів у складі комітетів Наглядової ради, включаючи голів комітетів.

Персональний розподіл повноважень з управління або контролю між членами Наглядової ради не встановлювався, оскільки відповідні повноваження належать Наглядовій раді як колегіальному органу. Відповідно, кожен член здійснював свої функції в межах загальних повноважень Наглядової ради, визначених Статутом, Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішніми документами Банку. Водночас **непрямий розподіл повноважень забезпечувався через участь членів Наглядової ради** у створених комітетах, а саме: Комітеті з питань аудиту, Комітеті з управління ризиками<sup>1</sup> та Комітеті з винагород і призначень.

Щорічна оцінка також підтвердила **високий рівень ефективності діяльності Голови Наглядової ради**, керівництво якого забезпечило належну організацію та безперервність роботи Наглядової ради протягом звітного періоду. Голова відіграв ключову роль у координації роботи Наглядової ради та її комітетів, сприяв ефективній взаємодії з Правлінням, керівниками контрольних функцій та представниками Материнської компанії Інтеза Санпаоло С.п.А., а також формуванню професійного та конструктивного середовища для колегіального прийняття рішень.

Склад Наглядової ради відповідає критеріям різноманітності Банку, забезпечуючи збалансоване поєднання досвіду, компетентностей та безперервності управління.

### ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

#### Підсумки оцінки відповідності членів Наглядової ради за 2025 рік

У грудні 2025 року Комітет з винагород і призначень провів **щорічну перевірку відповідності членів Наглядової ради вимогам щодо придатності** відповідно до чинного законодавства України, методичних рекомендацій Національного банку України, стандартів Групи Інтеза Санпаоло, а також Керівних принципів ЕВА/ESMA та Керівництва ЄЦБ щодо придатності та доброчесності (Fit & Proper).

Оцінка охоплювала всі ключові критерії придатності, зокрема: ділову репутацію, досвід та професійну компетентність, незалежність (у відповідних випадках), незалежність думки та відсутність конфлікту інтересів, достатність часу, присвяченого виконанню обов'язків, а також дотримання обмежень щодо сумісництва та членства в інших органах управління.

За результатами індивідуальних оцінок **підтверджено, що всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо придатності.** За результатами перевірки анкетних даних, санкційних списків, репутаційних аспектів та потенційних конфліктів інтересів негативних фактів не виявлено. Незалежність поведінки та об'єктивність думки були підтверджені щодо всіх членів. Незалежні члени Наглядової ради були додатково оцінені відповідно до чинних законодавчих та внутрішніх критеріїв незалежності, і їх статус незалежності належним чином підтверджено, зокрема з урахуванням відсутності відносин або обставин, які могли б вплинути на їх об'єктивність та неупередженість.

Члени Наглядової ради продемонстрували високий та збалансований рівень професійної компетентності у сферах банківської діяльності, фінансів, управління ризиками, корпоративного управління, внутрішнього контролю, а також ІТ і кібербезпеки, що було додатково підтримано цільовими навчальними заходами протягом 2025 року. Водночас визначено окремі напрями подальшого розвитку, що не мають критичного характеру, зокрема щодо поглиблення знань у сфері платіжних систем та ринків капіталу. Відповідні навчальні заходи заплановано включити до Плану навчання на 2026 рік (перший цикл навчання для Голови Наглядової ради та голів комітетів).

Аналіз часу, присвяченого виконанню обов'язків, підтвердив, що всі члени приділяли достатній обсяг часу роботі в Наглядовій раді та її комітетах і забезпечували рівень відвідуваності засідань вище встановлених порогових значень. У межах процесу постійного вдосконалення на 2026 рік визначено можливості для подальшої оптимізації планування часу з метою мінімізації дублювання навантаження.

На підставі результатів щорічної перевірки відповідності вимогам придатності **Наглядова рада рішенням від 23.12.2025 затвердила Звіт про результати оцінки та підтвердила, що всі члени Наглядової ради відповідають вимогам придатності,** включаючи вимоги щодо репутації, досвіду та професійної компетентності, незалежності суджень, відсутності конфлікту інтересів, достатності часу, присвяченого виконанню обов'язків, та дотримання обмежень щодо членства в інших органах управління. Також підтверджено відповідність незалежних членів чинним законодавчим та внутрішнім вимогам щодо незалежності.

Крім того, Наглядова рада підтримала запропоновані заходи щодо подальшого вдосконалення, зокрема:

- **навчання** Голови Наглядової ради та голів комітетів з питань **платіжних систем і ринків капіталу** в межах першого циклу;
- подальше **посилення компетенцій** у сфері **ІКТ, кібербезпеки, цифрової трансформації та операційної стійкості** для членів Наглядової ради;
- **удосконалення календарного планування** з метою уникнення накладання засідань на інші професійні зобов'язання.

Загалом Наглядова рада зберегла належний та збалансований склад, що забезпечує надійне, прозоре та ефективне управління Банком.

### **Колективна придатність Наглядової ради**

Колективна придатність Наглядової ради відображає сукупні знання, навички та досвід усіх її членів і забезпечує високу якість нагляду за діяльністю Банку та ефективний контроль за діяльністю Правління. Члени Наглядової ради повинні колективно володіти професійними компетенціями, необхідними для виконання своїх функцій відповідно до бізнес-моделі Банку, його схильності до ризику, стратегії та цільової структури Наглядової ради, як це визначено внутрішніми політиками

та чинними нормативними вимогами. Матриця колективної придатності наведена в Додатку 1 до цього Звіту.

Враховуючи, що:

- склад Наглядової ради відповідає вимогам Банку щодо наявності навичок та досвіду, враховуючи розмір, характер та складність діяльності Банку, а також те, що професійний досвід та знання Голови та членів є **достатніми** для забезпечення ефективного нагляду за діяльністю Правління та всебічного розгляду питань, що подаються на розгляд Наглядової ради;
- різноманітність освітнього рівня та значний професійний досвід усіх членів у фінансовому та банківському секторі **охоплюють сфери діяльності та профіль ризиків Банку**, включаючи банківські продукти та послуги, управління ризиками, корпоративне управління, планування та контроль, стратегічне управління та ринки капіталу;
- структура Наглядової ради дозволяє їй **ефективно здійснювати свої повноваження** як колегіального органу, оскільки вона колективно володіє достатнім розумінням ключових сфер діяльності Банку та досвідом і навичками, необхідними для забезпечення ефективного управління;

можна зробити висновок, що Наглядова рада відповідає вимогам колективної придатності, з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку, характеру та обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризиків та системної важливості Банку, а також особливостей банківської групи, до якої належить Банк.

Водночас протягом 2025 року колективна компетентність Наглядової ради була **додатково підвищена за допомогою цільових навчальних заходів**, зокрема в сферах кібербезпеки та інформаційних технологій, що відображає зростаючу важливість цифрової стійкості та ризиків у сфері ІКТ. Подальший розвиток колективної компетентності Наглядової ради заплановано на 2026 рік. На першому етапі пропонується посилити експертизу в галузі платіжних систем та ринків капіталу відповідно до результатів колективної матриці придатності та визначених вимог до компетентності.

### **Висновок щодо оцінки компетентності Наглядової ради**

На основі результатів щорічної оцінки відповідності, проведеної у 2025 році, зроблено висновок, що всі члени Наглядової ради повністю відповідають чинним вимогам щодо відповідності, встановленим законодавством України, Методичними рекомендаціями Національного банку України, стандартами Групи Інтеза Санпаоло, Керівними принципами ЄБА/ЄКЦА та Керівництвом ЄЦБ щодо відповідності та належної репутації. Оцінка підтвердила **відповідність усім ключовим критеріям**, включаючи репутацію, досвід і професійну компетентність, незалежність думок, відсутність конфлікту інтересів, час, присвячений роботі, та дотримання обмежень щодо членства в радах директорів. В результаті перевірки анкетних даних, санкцій, репутації та конфлікту інтересів не було виявлено жодних негативних фактів, а незалежні члени були визнані такими, що відповідають чинним вимогам щодо незалежності.

Колективна оцінка відповідності підтвердила, що Наглядова рада як колегіальний орган володіє збалансованим поєднанням знань, навичок та досвіду, яке відповідає розміру, складності, профілю ризиків і бізнес-моделі Банку та забезпечує ефективний нагляд за діяльністю Правління і належний рівень корпоративного управління.

Колективна компетентність Наглядової ради була додатково посилена протягом 2025 року завдяки цільовим навчальним заходам, зокрема у сферах ІКТ, кібербезпеки та операційної стійкості. **Визначені напрями подальшого вдосконалення, що не мають критичного характеру, заплановано опрацювати у 2026 році.**

Загалом Наглядова рада оцінюється як колективно придатна та компетентна, без виявлених недоліків, які могли б негативно вплинути на її здатність ефективно виконувати свої функції.

## ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ВКЛЮЧАЮЧИ ЕФЕКТИВНІСТЬ КОЖНОГО ЧЛЕНА

### Інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень

| Показник                                      | Кількість |
|-----------------------------------------------|-----------|
| Загальна кількість засідань Наглядової ради   | 20        |
| Засідання, проведені за безпосередньої участі | 14        |
| Засідання, проведені шляхом опитування        | 6         |
| Загальна кількість прийнятих офіційних рішень | 175       |

Протягом 2025 року Наглядова рада зосередила свої зусилля на нагляді за стратегічним розвитком Банку, заходами з капіталізації/реструктуризації, фінансовою стабільністю, дотриманням нормативних вимог та ефективністю систем внутрішнього контролю.

Протягом звітного року Наглядова рада прийняла та затвердила 175 офіційних рішень, які, серед іншого, охоплювали такі ключові сфери:

- затвердження **Плану трансформації на 2025–2027 роки (Бізнес-план та Стратегія)**;
- затвердження **Програми капіталізації/реструктуризації**, перегляд результатів оцінки **SREP** та затвердження відповідних планів дій;
- розгляд **листів-рекомендацій НБУ з наглядової діяльності** та призначення відповідального керівництва для проведення аналізу недоліків та підготовки коригувальних заходів;
- затвердження **бюджету Банку, річного плану аудиту та бюджету департаменту внутрішнього аудиту**;
- затвердження **аудитованої річної фінансової звітності та звіту про управління**, а також формування рекомендацій для Загальних Зборів акціонерів щодо **звіту незалежних аудиторів**, з подальшим розглядом листа аудиторів та відповідних рекомендацій;
- затвердження **пакетів звітності ICAAP та ILAAP**;
- затвердження **звіту про перший етап оцінки стійкості**;
- перегляд результатів оцінки профілю ризиків у сфері комплаєнсу, протидії відмиванню доходів/санкцій/корупції, звітів про щорічну оцінку діяльності та колективної придатності Наглядової ради та Правління, звітів про щорічну оцінку контрольних функцій, а також щорічного звіту Наглядової ради та Правління;
- затвердження **питань, пов'язаних з винагородою**, включаючи перелік осіб, діяльність яких має вплив на профіль ризику Банку, звіт про винагороду членів Правління, а також **Політики винагороди та пов'язані з нею внутрішні документи**, включаючи **Правила відповідності кваліфікаційним вимогам**;
- розгляд та затвердження звітів **комітетів Наглядової ради**, включаючи Комітет з питань аудиту, Комітет з управління ризиками<sup>1</sup> та Комітет з винагород і призначень;
- затвердження **змін у складі Правління**, переобрання складу Комітету з питань аудиту, продовження діяльності Комітету з управління ризиками та затвердження його оновленого Положення;
- розгляд **квартальних, піврічних та річних звітів з питань комплаєнсу, протидії відмиванню доходів, внутрішнього аудиту та ризиків**, оновленої інформації щодо заходів з капіталізації, реалізації Стратегії управління проблемними активами, результатів SREP та рекомендацій НБУ, квартальних звітів корпоративного секретаря, піврічних звітів про юридичні провадження, що потребують особливої уваги, **звітів головного управління бізнесу**, а також регулярних оновлень від керівництва, включаючи моніторинг та консультативний огляд;
- розгляд **питань кібербезпеки** та заходів, спрямованих на **посилення стійкості ІКТ**.

Крім того, Наглядова рада забезпечувала **постійний моніторинг** на основі регулярної звітності щодо:

- **щомісячних фінансових результатів** та дотримання пруденційних показників НБУ;
- **виконання бюджету Банку** в рамках щоквартальних фінансових звітів фінансового директора;

- реалізації та оновлення Програми капіталізації/реструктуризації НБУ;
- діяльності комітетів Наглядової ради;
- забезпечення належного функціонування контрольних функцій, включаючи внутрішній аудит, комплаєнс та протидію відмиванню доходів і управління ризиками.

### Ефективність прийняття рішень

Виконуючи свої функції, Наглядова рада діяла суворо в межах повноважень, визначених законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, Кодексом корпоративного управління, Положеннями про Комітет з питань аудиту, Комітет з управління ризиками<sup>1</sup>, Комітет з винагород і призначень, а також іншими внутрішніми процедурами Банку.

Члени Наглядової ради **відкрито та критично обговорювали** всі питання порядку денного на засіданнях. Думка кожного члена була належним чином вислухана та врахована перед прийняттям остаточних рішень. Усі виступи були зафіксовані в протоколах, а всі **рішення** були належним чином **відображені** в протоколах Наглядової ради та її комітетів.

Усі **рішення** Наглядової ради та її комітетів у 2025 році були **прийняті правомірно**, за наявності необхідного кворуму та за відсутності заперечень щодо форми проведення засідань, процедури прийняття рішень або порядку денного.

У своїй роботі Наглядова рада спиралася на інформацію, надану керівниками відповідних структурних підрозділів, а також на професійний досвід і знання своїх членів, і приймала рішення в інтересах Банку та його акціонера.

**Виконання рішень**, прийнятих Наглядовою радою, **перебувало під постійним контролем** Правління та відповідних структурних підрозділів Банку. Наглядова рада послідовно підтримувала високі етичні та професійні стандарти та забезпечувала їх належне впровадження і дотримання через систему внутрішнього контролю, керівників контрольних функцій, менеджмент та інших працівників Банку.

Члени Наглядової ради мали достатній час для ознайомлення з матеріалами та належної підготовки до засідань, оскільки відповідні матеріали завчасно надавалися у зручному та доступному форматі через платформу eBoard та засобами електронної пошти.

У 2025 році Наглядова рада затвердила **23 ключові завдання та рішення**, що охоплювали питання корпоративного управління, стратегічного розвитку, реалізації заходів з капіталізації та реструктуризації, фінансового нагляду, управління ризиками, комплаєнсу та ПВК/ФТ, політики винагороди, стійкості IT та кібербезпеки, операційної оптимізації та навчання.

Станом на кінець звітної періоду **більшість завдань (приблизно 70%) було повністю виконано**, тоді як решта перебувала на стадії активної реалізації, переважно з огляду на їх поетапний характер або тривалість відповідних ініціатив, що продовжуються у 2026 році. Наглядова рада забезпечувала системний моніторинг виконання прийнятих рішень та подальших дій Правління і відповідних структурних підрозділів.

| Тематична область                                                                                                   | Узагальнений опис рішень / завдань                                                              | Кількість завдань |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Корпоративне управління та менеджмент<br>Стратегія, капіталізація та SREP<br>Фінанси, аудит та бухгалтерський облік | Зміни у складі Правління, призначення Голови Правління, внесення змін до угод                   | 4                 |
|                                                                                                                     | Програма капіталізації/реструктуризації, плани дій SREP, рекомендації НБУ                       | 3                 |
|                                                                                                                     | Бюджет на 2025 рік, рекомендації аудиторів, процедури оцінки якості активів, оцінка нерухомості | 5                 |

|                                     |                                                                                                                                                  |   |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Ризики, комплаєнс та ПВК/ФТ         | Оцінка ризиків у сфері протидії відмиванню доходів/санкцій/ фінансування тероризму, аналіз прогалин, плани дій, внутрішній контроль              | 6 |
| Винагорода та управління персоналом | Політика винагорода, перелік осіб, діяльність яких має вплив на профіль ризику Банку, оціночні листі Правління та керівників контрольних функцій | 2 |
| ІТ, кібербезпека та стійкість       | Розгляд питань, пов'язані з DORA, звітування з питань кібербезпеки та безперервності бізнесу                                                     | 2 |
| Операційна структура                | Закриття відділень (Харків, Миколаїв)                                                                                                            | 2 |
| Навчання та розвиток                | План навчання на 2025–2026 роки (Наглядова Рада та Правління)                                                                                    | 1 |

**Візуальна матриця: завдання за статусом і темою**

| Тема                                             | Завершено | У процесі |
|--------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Корпоративне управління та менеджмент            | ✓✓✓✓      | –         |
| Стратегія та капіталізація                       | ✓✓        | ✓         |
| Фінанси та аудит                                 | ✓✓✓✓✓     | –         |
| Ризики / Комплаєнс / Протидія відмиванню доходів | ✓✓        | ✓✓✓✓      |
| Винагорода та управління персоналом              | ✓         | –         |
| ІТ та кібербезпека                               | ✓         | ✓         |
| Операційна структура                             | ✓✓        | –         |
| Навчання та розвиток                             | ✓ (2025)  | ✓ (2026)  |

**Рішення в процесі виконання – за ключовими напрямками**

| Галузь                                | Статус      | Опис                                                                                                                                   |
|---------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПВК/ФТ, Санкції                       | ● У процесі | Впровадження планів дій відповідно до профілю ризиків ПВК/ФТ та рекомендацій НБУ щодо ПВК/ФТ; аналіз недоліків та заходи з їх усунення |
| Кібербезпека та DORA                  | ● У процесі | Покращення звітності з питань кібербезпеки та безперервності бізнесу;                                                                  |
| Подальші заходи внутрішнього аудиту   | ● У процесі | Впровадження рекомендацій з аудиторських звітів, зокрема окреме завдання для головного управління бізнесу щодо фінансових номерів)     |
| План навчання на 2026 рік             | ● У процесі | Продовження навчання членів Правління та Наглядової Ради (платежі, ринки капіталу, ІТ)                                                 |
| Вдосконалення управлінської звітності | ● У процесі | Структурування звітності головного операційного управління та вдосконалення подання інформації ІТ інциденти                            |

**Участь у засіданнях Наглядової ради та комітетів у 2025 році**

| Член                  | Наглядова Рада | Комітет з питань аудиту | Комітет з управління ризиками <sup>1</sup> | Комітет з винагород і призначень | Середній рівень відвідуваності члена |
|-----------------------|----------------|-------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| Сільвіо Педрацці      | 20/20 (100%)   | –                       | –                                          | 3/3 (100 %)                      | 100%                                 |
| Корадо П. М. Казаліно | 19/20 (95%)    | 10/10 (100%)            | 8/9 (89%)                                  | –                                | 95%                                  |
| Фабріціо Маллен       | 19/20 (95%)    | –                       | 9/9 (100%)                                 | –                                | 98%                                  |
| Лаура Феббаро         | 20/20 (100%)   | 10/10 (100%)            | –                                          | 3/3 (100 %)                      | 100%                                 |
| Франческо Дель Дженіо | 19/20 (95%)    | –                       | 9/9 (100%)                                 | –                                | 98%                                  |

|                                                               |             |            |            |             |     |
|---------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|-------------|-----|
| Данієла Бландіно                                              | 14/20 (70%) | -          | -          | 3/3 (100 %) | 85% |
| Антоніо Дж. М. Бергаліо                                       | 18/20 (90%) | 9/10 (90%) | -          | -           | 90% |
| <b>Середній показник відвідуваності корпоративного органу</b> | <b>92%</b>  | <b>97%</b> | <b>96%</b> | <b>100%</b> |     |

Загальний рівень відвідуваності засідань перевищив 90%, що свідчить про високий рівень залученості членів Наглядової ради до виконання своїх функцій. Усі випадки відсутності були належним чином обґрунтовані та не вплинули на ефективність роботи засідань. Члени Наглядової ради приділяли достатній обсяг часу виконанню своїх обов'язків (понад п'ять годин на тиждень у середньому).

Поодинокі випадки відсутності окремих членів були пов'язані переважно з одночасними професійними зобов'язаннями. Наглядова рада забезпечувала безперервність та ефективність прийняття рішень шляхом завчасного надання матеріалів, застосування процедур опитування та письмового голосування, а також підтримання належного кворуму, що не ставило під загрозу загальну результативність засідань.

#### **Висновок щодо діяльності та ефективності Наглядової ради, включаючи ефективність кожного члена Наглядової ради**

За результатами оцінки за 2025 рік Наглядова рада Банку **діяла ефективно** та відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх документів з корпоративного управління. Наглядова рада продемонструвала **високий рівень залученості**: загальний рівень відвідуваності засідань перевищив 90%, рішення приймалися своєчасно та на належному аналітичному підґрунті, а члени Наглядової ради **брали активну участь** у розгляді стратегічних і наглядових питань.

Протягом звітного року Наглядова рада здійснювала **ефективний нагляд** за стратегічним розвитком Банку, реалізацією заходів з капіталізації та реструктуризації, фінансовими результатами, управлінням ризиками, дотриманням нормативних вимог, функціонуванням системи внутрішнього контролю та стійкістю ІКТ.

**Індивідуальна оцінка кожного члена Наглядової ради підтвердила високий рівень відвідуваності та системну участь у засіданнях.** Члени Наглядової ради активно висловлювали професійні позиції, брали участь у конструктивних дискусіях та сприяли прийняттю зважених і обґрунтованих рішень. Кожен член продемонстрував належну професійну компетентність, підготовленість до засідань, незалежність та об'єктивність суджень, а також приділяв достатній час виконанню своїх обов'язків. Незалежні члени продовжували відповідати чинним критеріям незалежності та, за необхідності, надавали обґрунтовану критичну оцінку. Обставин, які могли б негативно вплинути на здатність будь-якого члена належним чином виконувати свої функції, не встановлено.

**Процес прийняття рішень був прозорим, належним чином задокументованим та здійснювався з дотриманням вимог щодо кворуму і процедур.** Наглядова рада забезпечувала безперервність та ефективність своєї роботи шляхом завчасного надання матеріалів, застосування процедур опитування та письмового голосування, а також системного моніторингу виконання прийнятих рішень. Більшість ключових завдань, затверджених у 2025 році, було виконано, тоді як решта ініціатив перебувала на стадії реалізації з огляду на їх поетапний характер.

Загалом склад Наглядової ради, організація її роботи та рівень колективної залученості були оцінені як такі, що відповідають розміру, складності та профілю ризиків Банку, що підтверджує її ефективність і колективну придатність.

## ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ, ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

### Компетенція комітетів Наглядової ради

#### Комітет з питань аудиту

Повноваження, відповідальність, конкретні завдання та обов'язки, а також порядок організації діяльності Комітету з питань аудиту визначені Положенням про Комітет з питань аудиту, затвердженим Наглядовою радою 27 березня 2020 року.

Комітет з питань аудиту виконує рекомендаційні, консультативні та допоміжні функції щодо Наглядової ради, приділяючи особливу увагу періодичній оцінці адекватності та ефективності загальної системи внутрішнього контролю, системи бухгалтерського обліку та процесів фінансової звітності Банку.

Щороку Комітет здійснює оцінку адекватності, ефективності та належного **функціонування системи внутрішнього контролю і системи бухгалтерського обліку Банку**. Комітет виступає ключовою платформою взаємодії з місцевими контрольними функціями — **внутрішнім аудитом, управлінням ризиками, комплаєнсом та ПВК/ФТ — а також з підрозділом адміністративного та фінансового управління**, оцінюючи ефективність їх діяльності та належність координації між ними.

Важливим елементом повноважень Комітету є нагляд за проведенням обов'язкового зовнішнього аудиту. У цьому контексті Комітет щорічно здійснює оцінку незалежності зовнішнього аудитора та аудиторської фірми, що надає Банку послуги з обов'язкового аудиту. За результатами оцінки, проведеної у звітному періоді, **Комітет дійшов висновку, що незалежність зовнішнього аудитора Банку — ТОВ «Ернст & Янг Аудиторські послуги» — під час проведення обов'язкового аудиту річної окремої фінансової звітності Банку не була порушена**. Аудиторські послуги надавалися відповідно до чинних договірних умов та вимог законодавства щодо забезпечення незалежності аудитора. Відсутність загроз незалежності була також підтверджена у відповідному звіті ТОВ «Ернст & Янг Аудиторські послуги».

#### Комітет з управління ризиками<sup>1</sup>

Повноваження, відповідальність, конкретні завдання та обов'язки, а також порядок організації роботи Комітету з управління ризиками визначені Положенням про Комітет з управління ризиками, затвердженим Наглядовою радою 27 березня 2020 року. Оновлену редакцію Положення було затверджено рішенням Наглядової ради від 23 грудня 2025 року, яким також передбачено перейменування Комітету на Комітет з управління ризиками та сталого розвитку.

Комітет виконує рекомендаційні, консультативні та допоміжні функції щодо Наглядової ради, зокрема у частині ефективного моніторингу **ризиків та загальної системи управління ризиками Банку, включаючи кредитний, ринковий, ліквідності, операційний, комплаєнс-ризик, ІТ- та кіберризик, а також ризики, пов'язані з ESG та питаннями сталого розвитку**.

Комітет підтримує Наглядову раду у виконанні її стратегічних наглядових функцій у сфері управління ризиками, зокрема щодо нагляду за профілем ризиків Банку, ефективністю механізмів управління ризиками, достатністю капіталу та операційною стійкістю. Особлива увага приділяється питанням, що забезпечують належне визначення, затвердження та моніторинг системи управління ризиками (RAF), політик управління ризиками та дотримання нормативних вимог, заходів з управління ІТ- та кіберризиками, питань ESG і сталого розвитку, а також інших рішень, пов'язаних із ризиками та стратегічними аспектами діяльності, що належать до компетенції Наглядової ради, включаючи питання цифрової трансформації та довгострокового стратегічного розвитку Банку.

#### Комітет з винагород і призначень

Повноваження, відповідальність, конкретні завдання та обов'язки, а також порядок організації діяльності Комітету з винагород і призначень визначені Положенням про Комітет з винагород і призначень, затвердженим Наглядовою радою 30 вересня 2024 року.

Комітет з винагород і призначень виконує рекомендаційні, консультативні та допоміжні функції щодо Наглядової ради, зокрема у сферах призначення, оцінки відповідності (fit & proper) та політики винагороди.

Комітет підвищує ефективність стратегічного нагляду Наглядової ради, готуючи рекомендації щодо призначення членів Правління та інших посадових осіб, призначення яких належить до компетенції Наглядової ради, включаючи керівників контрольних функцій. Комітет також надає рекомендації щодо рішень, пов'язаних із визначенням умов винагороди членів Правління, керівників контрольних функцій та інших працівників, винагорода яких належить до компетенції Наглядової ради або може мати вплив на профіль ризиків Банку та систему управління ризиками.

Виконуючи свої функції, Комітет забезпечує дотримання вимог чинного законодавства, Політики винагороди та мотивації Банку, Політики винагороди Групи Інтеза Санпаоло та інших внутрішніх документів, що регулюють питання винагороди.

#### **Інформація про засідання комітетів та ключові рішення у 2025 році**

| Показник                            | Комітет з питань аудиту | Комітет з управління ризиками <sup>1</sup> | Комітет з винагород і призначень |
|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Кількість засідань</b>           | 10                      | 9                                          | 8                                |
| <b>Завдяки безпосередній участі</b> | 8                       | 7                                          | 4                                |
| <b>Шляхом опитування</b>            | 2                       | 2                                          | 4                                |

#### **Ключові теми, розглянуті комітетами Наглядової ради у 2025 році**

| Комітет з питань аудиту                                                                                                  | Комітет з управління ризиками <sup>1</sup>                                       | Комітет з винагород і призначень                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Квартальні фінансові результати, прогноз та пакети звітності Групи                                                       | Квартальні звіти з управління ризиками                                           | Перегляд Політики винагороди                                                                  |
| Річні фінансові звіти та звіт незалежних аудиторів, звіт керівництва, звіт про результати першого етапу оцінки стійкості | Піврічний звіт з ризиків Tableau de Bord                                         | Перегляд трудових договорів Голови правління                                                  |
| Регулярні звіти комплаєнсу, протидію відмиванню доходів та санкції, а також управління ризиками                          | Регулярні звіти комплаєнсу                                                       | Щорічна оцінка відповідності вимогам до членів Правління та осіб, що обіймають ключові посади |
| Звіти про впровадження документів Групи                                                                                  | Щорічна оцінка профілю ризиків у сфері комплаєнсу та протидії відмиванню доходів | Перегляд списку осіб, діяльність яких має вплив на профіль ризику Банку                       |
| Моніторинг рекомендацій внутрішнього аудиту                                                                              | Оновлені внутрішні документи з управління ризиками                               | Перегляд оціночних листів членів Правління та керівників контрольних функцій                  |
| Звіти про діяльність внутрішнього аудиту                                                                                 | Пакет звітності ICAAP та ILAAP                                                   | Пропозиція щодо плану навчання Наглядової ради та Правління та розгляд                        |

|                                                                                   |                              |                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                                                                   |                              | звіту про його виконання                                        |
| Річні та піврічні звіти про систему внутрішнього контролю за фінансовою звітністю | Перегляд Політики винагороди | Перегляд результатів аналізу гендерного розриву в оплаті праці  |
| Інтегрований звіт контрольних функцій Tableau de Bord                             |                              | Перегляд оновлених Правил відповідності кваліфікаційним вимогам |
| Договори з зовнішніми аудиторами та позапланові аудиторські перевірки             |                              |                                                                 |
| Висновки аудиту щодо ICAAP/ILAAP                                                  |                              |                                                                 |

З огляду на триваючу воєнну ситуацію в Україні та пов'язані з нею операційні обмеження, протягом звітного року проводилися спільні засідання Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками з метою забезпечення ефективного та своєчасного розгляду питань, що належать до їх компетенції. Зазначена вище кількість засідань включає такі спільні засідання.

### **Висновок щодо компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради**

За результатами оцінки за звітний рік встановлено, що комітети Наглядової ради діяли в межах затверджених повноважень та загалом продемонстрували **належний рівень компетентності й ефективності** у підтримці наглядових функцій Наглядової ради.

Комітети забезпечували попередній розгляд питань, що належать до їх компетенції, та надавали Наглядовій раді відповідні рекомендації, що сприяло належній підготовці та підвищенню якості прийнятих рішень. **Голови комітетів виконували свої обов'язки відповідно до чинних положень**, забезпечуючи організацію роботи комітетів, формування порядку денного, модерацію обговорень та звітування про діяльність комітетів перед Наглядовою радою.

**Кількість і формат засідань**, проведених протягом 2025 року, були **достатніми** для своєчасного розгляду питань, що належать до компетенції комітетів. За потреби проводилися спільні засідання, що сприяло належній координації між комітетами з урахуванням операційних умов звітного періоду.

Загалом діяльність комітетів Наглядової ради та їх голів у 2025 році сприяла ефективному виконанню функцій Наглядової ради. Істотних недоліків у частині компетентності або організації їх роботи не встановлено.

### **ОЦІНКА ВНЕСКУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ У ДОСЯГНЕННЯ СТРАТЕГІЧНИХ ЦІЛЕЙ БАНКУ**

Протягом звітного періоду Наглядова рада, діючи в межах повноважень, визначених чинним законодавством та статутними документами Банку, приймала рішення, спрямовані на забезпечення досягнення стратегічних цілей Банку.

У 2025 році діяльність Наглядової ради була зосереджена на підтримці фінансової стабільності, дотриманні нормативних вимог та забезпеченні сталого розвитку Банку, зокрема в умовах воєнного стану. У цьому контексті Наглядова рада затвердила річну фінансову звітність Банку та розглянула лист зовнішнього аудитора, забезпечивши належний нагляд за процесом фінансової звітності та проведенням обов'язкового аудиту.

Ключовим результатом рішень Наглядової ради у звітному періоді стало досягнення беззбиткового фінансового результату станом на кінець 2025 року, що відображає реалізацію управлінських заходів, спрямованих на стабілізацію фінансових показників Банку. Наглядова рада також здійснювала системний нагляд за виконанням **Бізнес-плану та Стратегії (Плану**

Трансформації) на 2025–2027 роки, оцінюючи прогрес у реалізації затверджених заходів та їх відповідність стратегічним пріоритетам Банку.

Особлива увага приділялася наглядовим та регуляторним питанням. Наглядова рада розглянула результати оцінки SREP та забезпечила нагляд за реалізацією Програми капіталізації/реструктуризації та відповідних планів дій. Крім того, Наглядова рада розглянула наглядові листи, отримані від Національного банку України, що містили рекомендації та зауваження, і доручила Правлінню здійснити аналіз виявлених недоліків, підготувати коригувальні заходи та регулярно звітувати про хід їх реалізації. Виконання зазначених заходів перебувало під постійним моніторингом Наглядової ради.

Наглядова рада діяла проактивно, доручаючи Правлінню конкретні завдання, спрямовані на виявлення та усунення потенційних розбіжностей і нових ризиків у ключових регуляторних, операційних та контрольних сферах. Зокрема, керівництву було доручено провести цільовий аналіз розбіжностей у сферах ПВК/ФТ та внутрішнього аудиту, а також підготувати та реалізувати відповідні плани коригувальних заходів, виконання яких контролювалося шляхом регулярної звітності. У межах цих заходів Наглядова рада оцінювала адекватність кадрового забезпечення та розподілу обов'язків у контрольних функціях і підтримала перерозподіл ресурсів та посилення контрольних процесів там, де це було необхідно.

З метою посилення нагляду за системою внутрішнього контролю проводилися засідання Правління за участю членів Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради та голів Комітету з питань аудиту і Комітету з управління ризиками, під час яких обговорювалися ключові питання внутрішнього контролю, виявлені недоліки та заходи з їх усунення. Така взаємодія сприяла своєчасному узгодженню наглядових очікувань і дій керівництва, у тому числі щодо розподілу ресурсів та посилення контрольних функцій.

Особлива увага також приділялася питанням інформаційно-комунікаційних технологій (ІКТ) та операційної стійкості. Наглядова рада вимагала посилення звітності щодо виконання вимог, пов'язаних із DORA, ключових ІТ-процесів та ризиків кібербезпеки, що сприяло зміцненню нагляду за ІКТ-ризиками та операційною стійкістю.

З метою підвищення якості нагляду за результатами діяльності та операційним виконанням Наглядова рада запровадила регулярну щомісячну звітність головного управління бізнесу та ухвалила рішення про запровадження регулярної звітності головного операційного управління, починаючи з 2026 року. Ці вдосконалення у сфері звітності були спрямовані на забезпечення узгодженості операційної діяльності зі стратегічними цілями Банку.

Крім того, у штаб-квартирі Інтеза Санпаоло (Управління міжнародних дочірніх банків) у Мілані відбулося спільне засідання Наглядової ради та Правління, присвячене комплексному аналізу результатів діяльності Банку у 2025 році та обговоренню стратегічних пріоритетів і подальших кроків на наступні періоди. Це засідання сприяло скоординованому підходу до стратегічного планування, управління та нагляду в межах банківської групи.

Загалом рішення, прийняті Наглядовою радою протягом звітного періоду, зокрема щодо результатів SREP, виконання наглядових рекомендацій НБУ, посилення системи внутрішнього контролю та стратегічної узгодженості з керівництвом, сприяли досягненню стратегічних цілей Банку та забезпеченню його стабільної й стійкої діяльності.

## ВНУТРІШНЯ СТРУКТУРА, ПРОЦЕДУРИ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ТА ВПЛИВ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

### Внутрішня структура Наглядової ради

Внутрішня структура Наглядової ради забезпечує ефективне управління, чітку підзвітність та надійний нагляд відповідно до моделі трьох ліній захисту.

Обов'язки чітко розподілені між **Наглядовою радою, Правлінням та системою контрольних функцій**, що забезпечує належне розділення стратегічного нагляду, виконавчого управління та незалежного контролю. У цих рамках Наглядова рада відіграє **центральну роль**, здійснюючи стратегічний нагляд та контроль за діяльністю Банку, включаючи ефективність систем **управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та внутрішнього аудиту**. У межах своєї компетенції Наглядова рада затверджує стратегічні напрямки діяльності в цих сферах, призначає та звільняє керівників контрольних функцій, а також регулярно розглядає питання, пов'язані з **фінансовою стабільністю, ризиками та дотриманням нормативних вимог**.

Робота Наглядової ради підтримується її комітетами, насамперед **Комітетом з питань аудиту, Комітетом з управління ризиками<sup>1</sup> та Комітетом з винагород і призначень**, які виконують консультативні та підготовчі функції. Ці комітети забезпечують глибокий аналіз питань, що належать до їхньої компетенції, та надають обґрунтовані рекомендації до прийняття остаточного рішення Наглядовою радою.

Крім того, Наглядова рада здійснює **прямий функціональний нагляд за другою та третьою лініями захисту**, а саме управлінням ризиками, комплаєнсом та протидією відмиванню доходів, а також внутрішнім аудитом. Цей нагляд включає забезпечення регулярного надходження кількісної та якісної інформації, право на отримання звітів та можливість запрошувати керівників контрольних функцій на засідання Наглядової ради та комітетів.

### **Процес прийняття рішень Наглядовою радою**

Процедури, що регулюють процес прийняття рішень Наглядовою радою, визначені в Положенні про Наглядову раду, яке доступне на офіційному веб-сайті Банку. **Щорічний план діяльності Наглядової ради** готується корпоративним секретарем і затверджується Наглядовою радою на початку кожного року.

План діяльності розробляється на основі аналізу питань, розглянутих у попередньому році, та з урахуванням **обов'язкової звітності структурних підрозділів Банку, регулярного аналізу фінансового стану та результатів діяльності Банку, профілю ризиків, а також регуляторних вимог та очікувань наглядових органів**.

Порядок денний кожного засідання Наглядової ради формується на основі затвердженого Плану діяльності та пропозицій, поданих корпоративному секретарю. За необхідності Наглядова рада включає до порядку денного термінові питання або виключає питання, що потребують додаткової підготовки. Порядок денний попередньо узгоджується з Головою Наглядової ради і затверджується на початку кожного засідання.

Нагляд за діяльністю Правління здійснюється переважно шляхом **регулярної звітності членів Правління та керівників контрольних функцій**. Крім того, підтримується постійний зв'язок шляхом проведення засідань, конференц-дзвінків та письмового листування. За підтримки корпоративного секретаря Наглядова рада контролює **виконання своїх рішень та рекомендацій**, забезпечуючи ефективне виконання та підзвітність.

### **Вплив діяльності Наглядової ради на фінансово-економічні результати діяльності Банку у 2025 році**

Протягом 2025 року Наглядова рада зосередилася на **досягненні стійкої прибутковості та забезпеченні ефективної реалізації Бізнес-плану та Стратегії Банку (Плану трансформації) на 2025–2027 роки** як ключових передумов фінансової стабільності та довгострокової життєздатності Банку, в тому числі в умовах воєнного стану.

У результаті заходів, реалізованих під наглядом Наглядової ради, Банк **досяг беззбиткового фінансового результату та повернувся до прибутковості станом на кінець 2025 року**, що відображає стабілізацію фінансових показників, посилення дисципліни витрат та підвищення операційної ефективності. Наглядова рада здійснювала постійний контроль за виконанням

Бізнес-плану та Стратегії, підтверджуючи, що затверджені заходи реалізуються відповідно до визначених цілей і встановлених строків.

Паралельно, за підтримки Комітету з управління ризиками<sup>1</sup>, Наглядова рада ретельно контролювала дотримання **регуляторних та пруденційних вимог**, включаючи достатність капіталу та інші ключові показники. Протягом звітного періоду Національний банк України затвердив **Програму капіталізації/реструктуризації Банку**, враховуючи **вже реалізовані Банком заходи та поліпшення його фінансових показників у 2025 році**, а також профіль ризиків та операційне середовище Банку. Наглядова рада здійснювала постійний нагляд за виконанням Програми та контролювала дотримання **граничних значень капіталу та наглядових параметрів, затверджених регулятором**, у тому числі тих, що були визначені з урахуванням продемонстрованого Банком прогресу.

Протягом 2025 року Наглядова рада зосередила свою діяльність на забезпеченні **фінансової стабільності Банку, дотриманні нормативних вимог та стабільному функціонуванні**, в тому числі в умовах воєнного стану.

Наглядова рада також контролювала виконання **рекомендацій, наданих в рамках процесу SREP**, на основі регулярної управлінської звітності.

Протягом звітного періоду Наглядова рада затвердила **річну фінансову звітність Банку** та розглянула **лист зовнішнього аудитора**, забезпечивши належний нагляд за фінансовою звітністю та результатами аудиту.

#### Нагляд за контрольними функціями та ключовими областями ризику

За підтримки Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками<sup>1</sup> Наглядова рада здійснювала моніторинг діяльності контрольних функцій Банку протягом 2025 року, включаючи **адекватність ресурсів, рівень укомплектованості персоналом та ефективність процесів**.

У сфері **управління ризиками** Наглядова рада здійснювала постійний нагляд за профілем ризиків Банку та механізмами управління ризиками шляхом регулярного перегляду звітів з управління ризиками, включаючи інформацію про кредитні, ліквідні, ринкові, операційні та інші істотні ризики. Наглядова рада розглядала оновлену інформацію щодо впровадження **Керівні принципи управління ризиками / Декларації про схильність до ризиків (RAF/RAS)** та ключових показників ризику, а також здійснювала моніторинг відповідності ризиків, що приймаються, ризикам, які Банк готовий прийняти, та стратегічним цілям. Особлива увага приділялася ризикам, що виникають у зв'язку з операційним середовищем в Україні, заходам з капіталізації та впровадженню рекомендацій наглядових органів.

У сфері **протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму** Наглядова рада контролювала ключові заходи з протидії відмиванню доходів та, відповідно до зауважень наглядових органів та внутрішнього аудиту, доручила керівництву провести **аналіз недоліків** та підготувати і впровадити відповідні **плани дій**. В рамках заходів з усунення недоліків Наглядова рада перевірила **адекватність кадрового забезпечення та розподілу обов'язків у рамках функції протидії відмиванню доходів**, підтримала **перерозподіл ресурсів** у разі необхідності та контролювала **впровадження цільових внутрішніх програм навчання для відповідних співробітників**. Наглядова рада контролювала прогрес за допомогою регулярної звітності, відзначаючи поліпшення у процесах фінансового моніторингу, залученні персоналу та заходах щодо зменшення ризиків.

У сфері **внутрішнього аудиту** Наглядова рада розглядала аудиторські звіти, затверджувала проведення позапланових перевірок та контролювала виконання аудиторських рекомендацій структурними підрозділами Банку. Крім того, Наглядова рада оцінювала **достатність ресурсів внутрішнього аудиту** та залучення персоналу до аудиторських процесів.

У сфері **комплаєнсу** Наглядова рада забезпечувала регулярний нагляд за дотриманням нормативних вимог НБУ шляхом періодичного перегляду звітів з комплаєнсу та моніторингу коригувальних заходів, вжитих підрозділами Банку.

### **Проактивні наглядові дії та операційний нагляд**

У 2025 році Наглядова рада діяла проактивно, доручивши Правлінню провести **цільовий аналіз недоліків**, зокрема у сферах протидії відмиванню доходів та внутрішнього аудиту, а також посилити систему внутрішнього контролю Банку. Наглядова рада також запросила додаткову звітність щодо ІТ-діяльності, питань, пов'язаних із DORA, та кібербезпеки, зокрема розширену інформацію про ключові ІТ-інциденти та операційне середовище в Україні.

З метою посилення нагляду за діловою та операційною діяльністю Наглядова рада запровадила щомісячну **звітність головного управління бізнесу щодо бізнес-діяльності** та прийняла рішення про впровадження регулярної **звітності головного операційного управління**, починаючи з 2026 року.

Крім того, Наглядова рада **надавала рекомендації та здійснювала постійний нагляд** з метою підвищення **операційної ефективності та фінансової стійкості** відповідно до затвердженого Бізнес-плану та Стратегії (Плану трансформації). Зокрема, Наглядова рада контролювала дії керівництва щодо оптимізації витрат, приділяючи особливу увагу ІТ-витратам, підтриманню належного співвідношення витрат і доходів та досягненню беззбитковості на стійкій основі без знецінення капіталу. Наглядова рада регулярно розглядала управлінську звітність щодо виконання заходів Бізнес-плану та Стратегії (Плану трансформації) та оцінювала їх вплив на фінансові результати Банку.

Також Наглядова рада **оцінювала можливості розвитку бізнесу з урахуванням ризик-орієнтованого підходу** та переглядала Бізнес-план і Стратегію відповідно до поточних умов діяльності, забезпечуючи узгодженість між стратегічними цілями, рівнем схильності до ризику та фінансовою стійкістю. У результаті рекомендацій Наглядової ради, постійного моніторингу та подальших дій у межах Плану трансформації Банк **досяг беззбиткового фінансового результату та повернувся до прибутковості станом на кінець 2025 року**, що свідчить про ефективну реалізацію затверджених заходів.

### **ВИКОНАННЯ РІШЕНЬ АКЦІОНЕРІВ ТА ПЛАН ДІЙ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ НА 2026 РІК**

Відповідно до рішення Акціонера, Наглядовій раді було **доручено продовжувати здійснення нагляду за системою внутрішнього контролю Банку**, включаючи функції управління ризиками, комплаєнсу, ПВК/ФТ та внутрішнього аудиту, з метою забезпечення їх постійної ефективності, незалежності та адекватності з урахуванням чинних регуляторних вимог, очікувань наглядових органів та стандартів корпоративного управління. Це завдання виконувалося протягом 2025 року шляхом регулярної звітності, нагляду з боку комітетів, моніторингу заходів з усунення недоліків та виконання рекомендацій наглядового органу.

З метою забезпечення безперервності ефективного нагляду та подальшого зміцнення корпоративного управління **Наглядова рада планує зосередитися на таких ключових напрямках у 2026 році:**

#### **1. Нагляд за стратегічними ініціативами**

- Подальший належний нагляд за **стратегічними ініціативами Банку**, включаючи ініціативи, запроваджені в **рамках оновленої Стратегії та Програми трансформації на найближчі роки**;
- Моніторинг реалізації стратегічних пріоритетів, заходів з капіталізації та ініціатив з розвитку бізнесу, забезпечення відповідності **цілям Банку щодо ризик-апетиту та фінансової стійкості**.

#### **2. Підвищення ефективності роботи Наглядової ради**

- Подальше вдосконалення **організації роботи Наглядової ради**, включаючи планування, формування порядку денного та процеси прийняття рішень;
- Зміцнення співпраці між Наглядовою радою та її комітетами для забезпечення ефективної підготовки та обґрунтованого прийняття рішень.

### 3. Постійний нагляд за контрольними функціями

- Постійний нагляд за **функціями управління ризиками, комплаєнсу, протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму та внутрішнього аудиту**, включаючи моніторинг їх незалежності, ресурсів, ефективності та реалізації планів дій;
- Контроль за виконанням рекомендацій наглядових органів, заходів, пов'язаних із SREP, та висновків внутрішнього аудиту.

### 4. Розвиток компетенцій членів Наглядової ради

- Реалізація **плану навчання Наглядової ради на 2026 рік** з акцентом на:
  - платіжних системах та ринках капіталу,
  - ІКТ, кібербезпеці та операційній стійкості,
  - розвитку регуляторної бази та очікувань наглядових органів;
- постійне вдосконалення колективних та індивідуальних компетенцій відповідно до результатів оцінки придатності.

Загалом, заплановані на 2026 рік заходи спрямовані на забезпечення **ефективного нагляду за стратегічним розвитком Банку, належного управління та надійних систем внутрішнього контролю та управління ризиками** відповідно до очікувань Акціонера та чинних регуляторних стандартів.

### Додаток 1 – Матриця колективної придатності Наглядової Ради



Матриця  
Колективна придатні