

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Наглядової ради АТ «МетаБанк»
від 20.03.2026 року (протокол № 01/03/2026)

ЗВІТ
про оцінку ефективності діяльності Комітету Наглядової ради з управління
ризиками АТ «МетаБанк» та його членів за 2025 рік.

У відповідності до вимог чинного законодавства України, в тому числі Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління банках України, що схвалені Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш та Положення про Комітет Наглядової ради з управління ризиками Банку (реєстр. № 844) (далі – Положення про комітет Банку), з метою підвищення рівня корпоративного управління в АТ «МетаБанк» (далі – Банк), оцінки якості діяльності Комітету Наглядової ради з управління ризиками (далі – Комітет), вплив прийнятих Комітетом рішень на побудову та функціонування системи управління ризиками Банку, визначення потреби у навчанні та/або підвищенні кваліфікації членів Комітету, визначення потреби в перегляді повноважень Комітету або у зміні його складу, підвищення ефективності роботи Комітету, була проведена оцінка ефективності діяльності Комітету та його членів за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 рік.

Основним завданням оцінки ефективності діяльності Комітету є визначення прийнятності та результативності прийнятих Комітетом рішень, відповідність їх чинному законодавству України та внутрішнім документам Банку, вплив цих рішень на побудову та функціонування системи управління ризиками Банку, дотримання повноважень, наданих Комітету Наглядовою радою Банку, наявність кворуму при прийнятті Комітетом рішень, рівень обізнаності, кваліфікації та досвіду роботи окремих його членів, тощо.

Оцінка ефективності діяльності Комітету та його членів здійснюється за наступними напрямками:

1) оцінку відповідності складу Комітету задачам та повноваженням цього Комітету, визначеним внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України, розміру, особливостям діяльності Банку, профілю ризику Банку та його системної важливості;

2) оцінку колективної придатності членів Комітету з урахуванням наданих Комітету повноважень та розміру і особливостям діяльності Банку;

3) оцінку професійної придатності членів Комітету з урахуванням наданих Комітету повноважень;

4) оцінку ефективності методів і процедур роботи Комітету, включаючи взаємодію з Наглядовою радою Банку, Правлінням, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, Департаментом ризиків та Службою комплаєнс, якість взаємодії між членами Комітету під час проведення засідань та обговоренні проектів рішень, якість прийнятих Комітетом рішень та якість оформлення протоколів засідань Комітету.

Оцінка ефективності діяльності Комітету та його членів за 2025 рік здійснювалася на підставі аналізу квартальних звітів про діяльність Комітету, які регулярно подавалися на розгляд Наглядової ради Банку. У межах оцінки аналізувалися повнота та своєчасність виконання Комітетом покладених на нього функцій, дотримання вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, регулярність і результативність засідань, якість підготовки матеріалів та прийнятих рекомендацій, а також рівень участі членів Комітету у розгляді питань порядку денного. Оцінка проводилася шляхом зіставлення інформації, викладеної у квартальних звітах Комітету, з вимогами Положення про Комітет Наглядової ради з управління ризиками Банку, рішеннями Наглядової ради та фактичними результатами розгляду рекомендацій Комітету Наглядовою радою Банку.

I. Оцінка складу Комітету.

Комітет створено рішенням Наглядової ради Банку від 31.01.2024 року (протокол № 04/01/2024).

Комітет є постійним комітетом Наглядової ради Банку, створеним для попереднього вивчення і підготовки до розгляду Наглядовою радою Банку питань управління ризиками Банку.

Комітет складається з трьох членів Наглядової ради Банку. Кількісний та персональний склад Комітету затверджений рішеннями Наглядової ради Банку від 31.01.2024 року (протокол № 04/01/2024).

Склад Комітету у звітному періоді складався:

- голова Комітету – Бахметов Петро Володимирович (незалежний директор Наглядової ради Банку);

- члени Комітету – Бондар Людмила Вікторівна (незалежний директор Наглядової ради Банку) та Носик Лариса Миколаївна (голова Наглядової ради Банку).

Тобто до складу Комітету у 2025 році входило не менше трьох членів Наглядової ради Банку, більшість з яких є незалежними директорами. Комітет очолює член Наглядової ради Банку, який є незалежним директором.

Отже, склад Комітету у 2025 році відповідав вимогам, що закріплені в Законах України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність», а також Положенні про комітет Банку, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових операцій, профілю ризику Банку та його системної важливості.

II. Оцінка колективної придатності членів Комітету.

Члени Комітету володіють навичками, досвідом та знаннями, необхідними для виконання Комітетом поставлених задач, а також відповідають вимогам щодо колективної придатності Комітету. Голова та члени Комітету мають необхідні знання для здійснення повноважень щодо організації, побудови та функціонування системи управління ризиками Банку.

Так, всі члени Комітету у відповідності до Розподілу повноважень між членами Наглядової ради Банку, який затверджений рішенням Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024) є відповідальними за управління ризиками в Банку, троє – з фінансів (Носик Л.М., Бахметов П.В. та Бондар Л.В.), один – з роздрібного та корпоративного бізнесу (Носик Л.М.), двоє – платіжних послугах (Носик Л.М. та Бахметов П.В.), двоє – ринках капіталу (Носик Л.М. та Бондар Л.В.), один – з інформаційної безпеки (Бахметов П.В.), один – з інформаційних технологій (Бахметов П.В.), один – роботи з проблемними активами (Носик Л.М.), один – з інвестиційної діяльності (Носик Л.М.), один – казначейство (Бондар Л.В.), один – з корпоративного управління (Бондар Л.В.).

Члени Комітету спільно як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення ними своїх повноважень, тобто Комітет, як колективний орган, має достатні знання щодо реалізацій покладених на нього функцій під час прийняття ним рішень. Комітет, як консультативно-дорадчий орган, забезпечує ефективне виконання Наглядовою радою Банку своїх функцій щодо загального керівництва та нагляду за діяльністю Банку. Всі члени Комітету володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

III. Оцінка професійної придатності членів Комітету.

Голова та всі члени Комітету мають вищу економічну освіту.

Так, голова Комітету Бахметов П.В. відповідно до затвердженого розподілу повноважень та відповідальності між головою та членами Наглядової ради є відповідальним за напрямки діяльності Банку: управління ризиками; інформаційна безпека; інформаційні технології; платіжні послуги та внутрішній аудит. Бахметов П.В. має вищу освіту на спеціальності фінанси, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 33 роки, за час своєї трудової діяльності перебував на посадах: провідний інженер-програміст, начальник управління програмного забезпечення, заступник голови Правління, начальник управління інформаційних технологій та начальник управління підтримки програмного забезпечення, членом Комітету Наглядової ради з питань аудиту. Перебував на керівних посадах понад 31 рік. Окрім того, Бахметов П.В. має додаткові навички/знання та пройшов курси підвищення кваліфікації, а саме: за програмою «Управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій (ІСТ)»; за програмою «Керівник проектів та програм»; приймав участь в семінарі «Впровадження мобільного банкінгу «з нуля»; приймав участь в бізнес-тренінгу «Менеджмент. Управління командою»; пройшов курс підвищення кваліфікації за темою «Питання організації фінансового моніторингу в комерційних банках»; приймав участь в тренінгу ITIL Essentials for IT Service Management» та пройшов тренінг-семінар «Modern Banking Technologies: Soft- and Hardware Applications». У 2025 році пройшов практичний семінар «Методи оцінки банківських ризиків».

Член Комітету Носик Л.М. відповідно до затвердженого розподілу повноважень та відповідальності між головою та членами Наглядової ради є відповідальною за напрямки діяльності Банку: роздрібний та корпоративний бізнес; фінанси; інвестиційна діяльність; ринки капіталу; управління ризиками та внутрішній аудит. Носик Л.М. має вищу освіту за спеціальністю фінанси та кредит, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 41 рік, за час своєї трудової діяльності перебувала на посадах: інспектора Державного банку, економіста, старшого економіста, начальника кредитного відділу, члена Комітету Наглядової ради з питань аудиту, тощо. З 1993 року працює в Банку на керівних посадах, а саме голови Правління, Президента Банку та голови Наглядової ради Банку. Окрім того, Носик Л.М. має додаткові навички/знання та пройшла курси підвищення кваліфікації, а саме: на тему «Торгівля цінними паперами» та «Ведення реєстру власників іменних цінних паперів на підприємствах», тощо.

Член Комітету Бондар Л.В. відповідно до затвердженого розподілу повноважень та відповідальності між головою та членами Наглядової ради є відповідальною за напрямки діяльності

Банку: політика винагороди; фінанси; казначейство; ринки капіталу; корпоративне управління; управління ризиками. Бондар Л.В. має вищу освіту на спеціальності фінанси, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 27 років, за час своєї трудової діяльності перебувала (перебуває) на посаді директора з економіки та фінансів, голови Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород, також перебувала на керівних посадах понад 27 років.

Тобто, голова та всі члени Комітету мають достатній рівень кваліфікації, володіють необхідними навичками та значним досвідом роботи.

Поточний склад Комітету є збалансованим. Наявних та потенційних конфліктів інтересів у голови та членів Комітету не виявлено. Голова та члени Комітету мають та приділяють достатньо часу для виконання своїх функцій з урахуванням обов'язків за зайнятими посадами. Голова та члени Комітету також дотримуються обов'язків щодо дбайливого ставлення та лояльності до Банку відповідно до вимог законодавства та Кодексу поведінки (етики) працівників АТ «МетаБанк».

IV. Оцінка ефективності методів і процедур роботи Комітету, включаючи взаємодію з Наглядовою радою Банку, Правлінням, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, Департаментом ризиків та Службою комплаєнс, якість взаємодії між членами Комітету під час проведення засідань та обговоренні проєктів рішень, якість прийнятих Комітетом рішень та якість оформлення протоколів засідань Комітету.

Засідання Комітету в 2025 році проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. За звітний період Комітетом проведено 13 (тринадцять) засідань. Рішення Комітету у звітному періоді приймалися на засіданнях Комітету заочно (шляхом опитування). Рішення Комітету приймалися у повному складі та одностайно. Ініціатором проведення засідань Комітету були голова та члени Комітету, а також головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер Банку.

Голова та члени Комітету в 2025 році приймали участь в засіданнях наступну кількість разів:

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість засідань, на яких був присутній	Кількість засідань, на яких був відсутній	Голосували «проти»	Голосували «утримався», в т.ч. у зв'язку з наявністю конфлікту інтересів
Голова Комітету	Бахметов Петро Володимирович	13	-	-	-
Член Комітету	Носик Лариса Миколаївна	13	-	-	-
Член Комітету	Бондар Людмила Вікторівна	13	-	-	-

- У 2025 році членами Комітету розглянуто 51 (п'ятдесят одне) питання порядку денного, а саме:
- про погодження Політики аутсорсингу АТ «МетаБанк» (реєстр. № 697) в новій редакції;
 - про погодження Порядку роботи зі знеціненими фінансовими активами Банку, зокрема віднесення їх до категорії безнадійних/безперспективних та умови їх списання, прощення (анулювання) в АТ «МетаБанк» (реєстр. № 709) в новій редакції;
 - про погодження Звіту відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу від 08.01.2025 року;
 - про погодження Політики запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності АТ «МетаБанк» (реєстр. № 695) в новій редакції;
 - про погодження Порядку встановлення, контролю та перегляду лімітів кредитного ризику та кількісних показників ризик-апетиту до кредитного ризику в АТ «МетаБанк» (реєстр. № 694) в новій редакції;
 - про розгляд показників ризик-апетиту до Кредитного ризику на 2025 рік;
 - про погодження Стратегії розвитку інформаційної безпеки АТ «МетаБанк» на 2024-2026 роки в новій редакції;
 - про погодження Політики управління операційним ризиком АТ «МетаБанк» (реєстр. № 568) в новій редакції;
 - про розгляд порушення ліміту ризику ліквідності;
 - про розгляд Звіту з ризиків АТ «МетаБанк» станом на 01.01.2025 рік (за рік, IV квартал 2024 року);
 - про розгляд Звіту про результати комплаєнс-контролю та управління комплаєнс-ризиком за 4 квартал 2024 року;
 - про розгляд Звіту з оцінки ефективності діяльності головного комплаєнс-менеджера та Служби комплаєнс за 2024 рік;

- про розгляд Звіту з оцінки ефективності діяльності CRO (заступника голови Правління з ризиків) та Департаменту ризиків за 2024 рік;
- про розгляд Положення про Службу комплаєнс АТ «МетаБанк» (реєстр. № 04С) в новій редакції;
- про розгляд Політики управління ринковим ризиком АТ «МетаБанк» (реєстр. № 690);
- про розгляд рівнів ризик-апетитів АТ «МетаБанк» до ринкових ризиків на 2025 рік;
- про погодження Політики управління ризиком ліквідності АТ «МетаБанк» (реєстр. № 518) в новій редакції;
- про розгляд рівнів ризик-апетитів АТ «МетаБанк» ризику ліквідності на 2025 рік;
- про розгляд ризик-апетиту АТ «МетаБанк» до операційних ризиків на 2025 рік;
- про погодження Політики управління процентним ризиком банківської книги АТ «МетаБанк» (реєстр. № 703) в новій редакції;
- про розгляд ризик-апетиту АТ «МетаБанк» до процентного ризику на 2025 рік;
- про погодження Декларації схильності до ризиків АТ «МетаБанк» (реєстр. № 793) в новій редакції;
- про розгляд результатів моніторингу рівня достатності внутрішнього капіталу АТ «МетаБанк» станом на 01.01.2025 рік;
- про розгляд Звіту відповідального працівника АТ «МетаБанк» за проведення фінансового моніторингу;
- про розгляд Звіту щодо конфлікту інтересів в АТ «МетаБанк» в 2024 році;
- про розгляд Звіту з ризиків АТ «МетаБанк» станом на 01.04.2025 рік (за I квартал 2025 року);
- про розгляд Звіту про результати комплаєнс-контролю та управління комплаєнс-ризиком за I квартал 2025 року;
- про погодження Плану забезпечення безперервної діяльності АТ «МетаБанк» (реєстр. № 920);
- про розгляд Звіту щодо процесу ICAAP на 2025 рік;
- про розгляд результатів моніторингу рівня достатності внутрішнього капіталу АТ «МетаБанк» станом на 01.04.2025 рік;
- про розгляд Звіту щодо процесу ILAAP станом на 01.01.2025 рік;
- про розгляд результатів моніторингу рівня достатності внутрішнього капіталу АТ «МетаБанк» станом на 01.07.2025 рік;
- про розгляд порушення ліміту ризику ліквідності;
- про розгляд порушення ліміту процентного ризику;
- про розгляд змін до Положення про порядок складання та подання звітів щодо комплаєнс – ризику (реєстр. №699);
- про розгляд Звіту про узагальнені результати самооцінки комплаєнс-ризиків за 2024 рік;
- про розгляд Звіту з ризиків АТ «МетаБанк» станом на 01.07.2025 рік (за II квартал 2025 року);
- про розгляд Звіту про результати комплаєнс-контролю та управління комплаєнс-ризиком за II квартал 2025 року;
- про погодження Звіту відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу станом на 01.07.2025 рік;
- про погодження Звіту відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу станом на 01.10.2025 рік;
- про перегляд внутрішньо банківських документів Департаменту ризиків АТ «МетаБанк»;
- про розгляд результатів моніторингу рівня достатності внутрішнього капіталу АТ «МетаБанк» станом на 01.10.2025 рік;
- про розгляд Звіту з ризиків АТ «МетаБанк» станом на 01.10.2025 рік (за III квартал 2025 року);
- про розгляд Звіту про результати комплаєнс-контролю та управління комплаєнс-ризиком за III квартал 2025 року;
- про погодження Організаційної та продуктової політики АТ «МетаБанк» (реєстр. № 146) в новій редакції;
- про погодження Політики сталого розвитку АТ «МетаБанк» (реєстр. № 929);
- про погодження Порядку здійснення оцінки ефективності діяльності головного комплаєнс-менеджера АТ «МетаБанк» та служби комплаєнс (реєстр. №739) в новій редакції;
- про погодження Політики системи внутрішнього контролю в АТ «МетаБанк» (реєстр. № 688) в новій редакції;
- про погодження Політики управління операційним ризиком АТ «МетаБанк» (реєстр. № 568) в новій редакції;
- про погодження Порядку встановлення, контролю та перегляду лімітів кредитного ризику та кількісних показників ризик-апетиту до кредитного ризику в АТ «МетаБанк» (реєстр. № 694) в новій редакції;
- про встановлення показників ризик-апетиту до Кредитного ризику на 2026 рік.

За результатами розгляду даних питань Комітет підготував відповідні рекомендації для подальшого розгляду та затвердження Наглядовою радою Банку.

Під час розгляду Наглядовою радою вказаних вище питань, 100 % рекомендації, які були надані Комітетом були розглянуті та затверджені рішеннями Наглядової ради, а матеріали не повертались на доопрацювання Комітету, що свідчить про належну якість підготовки матеріалів та рішень.

Голова та члени Комітету протягом 2025 року приділяли достатньо часу для виконання ними своїх функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Комітету. Голова та члени Комітету завчасно отримували матеріали засідань, які містили вичерпну та достатню інформацію, необхідну для прийняття ними зважених рішень. Для проведення засідань виділялася достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. Під час прийняття рішень голова та члени Комітету керувалися чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про комітет Банку та іншими внутрішніми документами Банку. Протоколи Комітету в повній мірі відображають суть розглянутих питань, основні коментарі членів Комітету та прийняті ними рішення.

Наглядова рада Банку на постійній основі здійснює контроль за діяльністю Комітету та регулярно, не рідше одного разу на квартал, розглядає та затверджує звіти про його діяльність.

Узагальнені результати оцінки ефективності роботи Комітету та кожного його члена окремо свідчать про те, що:

- склад Комітету відповідає кількості їх членів відповідно до вимог законодавства та Положення про комітет Банку, а також розміру, особливостям діяльності Банку, профілю ризику Банку та його системної важливості;

- рівень компетентності кожного з членів Комітету є достатнім та забезпечує ефективне виконання ними своїх функцій та завдань, а також поставлених перед Комітетом цілей;

- Комітет ефективно планує свою діяльність. Всі члени Комітету регулярно приймають участь у засіданнях. Засідання плануються заздалегідь, матеріали з питань порядку денного надаються членам Комітету завчасно та в достатньому обсязі для прийняття зважених рішень;

- рівень підготовки до засідань та регулярність участі в засіданнях Комітетів є достатнім для прийняття результативних рішень та забезпечує ефективне виконання Наглядовою радою Банку своїх функцій щодо загального керівництва та нагляду за діяльністю Банку;

- результати оцінки ефективності роботи членів Комітету свідчать про достатній рівень компетентності та ефективну роботу кожного члена Комітету, так і Комітету Банку в цілому.

Напрями вдосконалення діяльності на наступний період.

У 2026 році доцільно зосередити увагу на таких напрямках:

- систематичне підвищення кваліфікації членів Комітету з урахуванням змін регуляторних вимог;

- подальше вдосконалення підходів до оцінки ефективності системи ризиків.

**Голова Комітету Наглядової ради
з управління ризиками АТ «МетаБанк»**

Петро БАХМЕТОВ

Корпоративний секретар

Валерія ЛИСТОПАД

**Протокол
про підсумки заочного голосування Наглядової ради № 01/03/2026**

П'ятниця, 20 березня 2026 рік

**Перелік членів Наглядової ради,
що прийняли участь у голосуванні:**

Голова Наглядової ради
Члени Наглядової ради:

Носик Л.М.
Билів В.М.
Бахметов П.В.
Кондратенко О.Б.
Бондар Л.В.

Наявність кворуму - так.

Додатки:

8. Клопотання голови комітету Наглядової ради з управління ризиками Бахметова П.В. від 10.03.2026 року;
9. Звіт про оцінку ефективності діяльності Комітету Наглядової ради з управління ризиками АТ «МетаБанк» та її членів 2025 рік;

Прийняті рішення:

14. Про затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Комітету Наглядової ради з управління ризиками АТ «МетаБанк» та її членів 2025 рік.

Секретар Наглядової ради Листопад В.І. надіслала засобами електронної пошти членам Наглядової ради клопотання голови комітету Наглядової ради з управління ризиками Бахметова П.В. від 10.03.2026 року та Звіт про оцінку ефективності діяльності Комітету Наглядової ради з управління ризиками АТ «МетаБанк» та її членів 2025 рік (Додатки №№ 8 - 9).

Запропоновано: затвердити Звіт про оцінку ефективності діяльності Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками АТ «МетаБанк» та її членів за 2025 рік, визнати роботу Комітету Наглядової ради з управління ризиками загалом та кожного її члена в 2025 році задовільною та ефективною, визнати колективну придатність Комітету Наглядової ради з управління ризиками такою, що відповідає розміру і особливостям діяльності Банку, а також наданих Комітету повноважень, План заходів щодо вдосконалення діяльності Комітету Наглядової ради з управління ризиками за результатами звіту не розробляти та не затверджувати, доручити корпоративному секретарю Листопад В.І. в строк до 24.03.2026 року повідомити акціонерів Банку про результати оцінки ефективності Комітету Наглядової ради з управління ризиками АТ «МетаБанк» та її членів за 2025 рік, шляхом розміщення Звіту про оцінку ефективності діяльності Комітету Наглядової ради з управління ризиками АТ «МетаБанк» та її членів за 2025 рік та копію витягу з протоколу засідання Наглядової ради на вебсайті Банку (Додаток № 8).

Рішення:

14.1. Затвердити Звіт про оцінку ефективності діяльності Комітету Наглядової ради з управління ризиками АТ «МетаБанк» та її членів за 2025 рік (Додаток № 9);

14.2. Визнати роботу Комітету Наглядової ради з управління ризиками загалом та кожного її члена в 2025 році задовільною та ефективною;

14.3. Визнати колективну придатність Комітету Наглядової ради з управління ризиками такою, що відповідає розміру і особливостям діяльності Банку, а також наданих Комітету повноважень;

14.4. План заходів щодо вдосконалення діяльності Комітету Наглядової ради з управління ризиками за результатами звіту не розробляти та не затверджувати;

14.5. Доручити корпоративному секретарю Листопад В.І. в строк до 24.03.2026 року повідомити акціонерів Банку про результати оцінки ефективності Комітету Наглядової ради з управління ризиками АТ «МетаБанк» та її членів за 2025 рік, шляхом розміщення Звіту про оцінку ефективності діяльності Комітету Наглядової ради з управління ризиками АТ «МетаБанк» та її членів за 2025 рік та копію витягу з протоколу засідання Наглядової ради на вебсайті Банку.

Окрема думка члена Наглядової ради, яка відрізняється від думки більшості - немає

ВИТЯГ

Голосували:

«ЗА» - п'ять членів Наглядової ради (Носик Л.М., Білів В.М., Бахметов П.В., Кондратенко О.Б. Бондар Л.В.)

«Проти» - немає

«Утрималось» - немає

Відмовились від голосування внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів – немає

Протокол підписаний

Головою Наглядової ради АТ «МетаБанк»

Ларисою НОСИК

Витяг відповідає оригіналу

Корпоративний секретар



Валерія ЛИСТОПАД