

Звіт про діяльність та оцінку діяльності Правління АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2023 рік

Правління АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Правління) є виконавчим органом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі - Банк), який здійснює керівництво поточною діяльністю Банку, підзвітний Наглядовій раді, організує виконання її рішень, діє від імені Банку в межах, передбачених законодавством України, Статутом та Положенням про Правління Банку, а також несе відповідальність за діяльність Банку на шляху виконання стратегічних цілей, поставлених Наглядовою радою.

Відповідно до Бізнес-плану на 2023 рік бізнес-профіль Банку відповідає універсальному банку. Протягом 2023 року акцент активних операцій був зміщений в бік збільшення вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України, кредитування фізичних осіб і малого та середнього бізнесу.

По-перше, це пов'язано з високою доходністю депозитних сертифікатів Національного банку України.

По-друге, Банк не має можливості реалізовувати довгострокові кредитні програми з причини короткостроковості ресурсної бази, тому змушений зосереджуватись на середньострокових кредитних програмах, які можуть забезпечити доходність, вищу ніж державні ОВДП та ДС Національного банку України. Банк також приймає активну участь в державних програмах здешевлення вартості кредитів «ЄОселя» та "Доступні кредити 5-7-9%", що є важливо з точки зору підтримки національної економіки.

Вчасно орієнтуючись на потреби клієнтів Банк протягом всього періоду існування ставить за мету стабільність власного бізнесу досягнуту шляхом підвищення довіри з боку клієнтів, збалансованості інтересів партнерів, клієнтів та акціонерів, а також підтримки власного позитивного іміджу в соціумі.

Ключовим результатом діяльності Банку є отриманий прибуток за умови стабільної динаміки розвитку та задоволення ключових потреб клієнтів. За фінансовими результатами проводиться оцінка діяльності та мотивація керівництва Банку. Мотивація працівників Банку відбувається за ключовими показниками, встановленими для відділень, бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки Банку, що позитивно впливає на загальний результат.

Для досягнення загального планового рівня прибутку розробляються окремі плани для кожного бізнесу та центру фінансової відповідальності. Досягнення планових показників контролюється щомісячно. Підставою для коригування планів на майбутні періоди є суттєві зміни зовнішнього або внутрішнього середовищ. Також керівники та працівники Банку мають неухильно дотримуватись стандартів поведінки та ризик-менеджменту, встановлених лімітів та обмежень в діяльності Банку.

Основними конкурентними перевагами Банку є орієнтація на потреби клієнтів, доступність та швидкість надання банківських послуг.

Основними критеріями вимірювання успіху діяльності Банку є результативність (обсяг прибутку, рентабельність активів, рентабельність капіталу, рейтинг Банку) та ризиковість (частка непрацюючих активів, рівень кредитного ризику, стабільність ресурсної бази, збалансованість за строками активів та пасивів, можливість протистояти шоківим подіям у майбутньому за результатами стрес-тестування тощо).

Серед основних показників оцінювання досягнень є зростання процентних та комісійних доходів окремо та з урахуванням динаміки витрат; зростання фінансового результату; розширення клієнтської бази; нарощування кредитного портфелю та забезпечення відповідного рівня його якості; збільшення ресурсної бази та забезпечення її стабільності, дотримання встановлених лімітів та обмежень.

Стратегія Банку у 2022-2023 роках зазнала суттєвих змін під впливом військової агресії. У зазначеному періоді Банк був змушений зосередитись на безперервності процесів, максимальній підтримці клієнтів та безпеці персоналу. Суттєве збільшення кредитних ризиків які були пов'язані із ситуацією в економіці змусило Банк переглянути плани щодо підходів та обсягів кредитування. Попри складні умови, Банк протягом 2023 року продовжував надавати якісні послуги щодо обслуговування клієнтів та намагався підходити до кожного індивідуально.

У 2023 Банк збільшив обсяги кредитування представників малого і середнього бізнесу та фізичних осіб, а також залишався одним з лідерів на ринку надання гарантій підприємствам для участі в тендерах державних закупівель.

Фінансові механізми, які використовуються у Банку, відповідають чинному законодавству України. Насамперед це Бізнес-план Банку на рік, який складається та затверджується Наглядовою радою Банку, та виконання якого контролюються на щоденній основі. Використовується механізм ціноутворення продуктів, який в залежності від виду продукту затверджується на Тарифному комітеті, Кредитному комітеті та КУАП. Встановлюються норми витрат та здійснюється контроль за їх дотриманням Правлінням Банку.

Зважаючи на воєнні дії, у 2023 році Банк реалізовував консервативну стратегію управління ліквідністю та має намір продовжувати її у 2024 році. Загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2023 році підтримувався на значно вищому рівні ніж в попередні роки через збільшення ресурсної бази та вкладення вільних коштів в депозитні сертифікати та облігації внутрішньої державної позики. Зростання обсягу клієнтських коштів у 2023 році дало можливість Банку підтримувати нормативи ліквідності на дуже високому рівні, що в рази перевищували нормативні значення, встановлені Національним банком України.

Управління грошовими потоками здійснюється відповідно до діючих внутрішньобанківських документів та вимог Національного банку України. В короткостроковому періоді управління потоками здійснюється Казначейством Банку на підставі платіжного календаря, в якому плануються надходження та відтоки грошових коштів в розрізі валют та форми – готівкова, безготівкова. В

середньостроковому періоді управління грошовими потоками відбувається на основі планових надходжень та відтоків коштів, структури депозитного та кредитного портфелів, прогнозу поведінки клієнтів та визначення необхідного запасу ліквідних коштів для вирівнювання пікових платежів. Ключовим елементом управління грошовими коштами є стратегія на зменшення концентрацій як в активних, так і в пасивних операціях, що суттєво зменшує ризики Банку в частині управлінням ліквідністю.

Суттєвими видами ризиків для Банку є кредитний ризик, ризик ліквідності та процентний ризик.

У 2023 році кредитний портфель Банку зменшився на 205 млн. грн., з 2 278 млн. грн. до 2 073 млн. грн., обсяг проблемних кредитів Банку (кредитів з простроченням платежів більш ніж 90 днів) зменшився з 323 млн. грн. до 290 млн. грн та склав 13,77% в загальному кредитному портфелі Банку.

Проведена робота з погашення та реструктуризації кредитної заборгованості дозволила зберегти якість кредитного портфелю та забезпечити обслуговування боргу клієнтами Банку.

Протягом звітнього року у своїй діяльності Банк керувався консервативною кредитною політикою та реалістичним підходом до оцінки кредитних ризиків, що відобразилося в скороченні кредитного портфелю та значному доформуванні резервів за кредитними операціями. Протягом 2023 року Банк підтримував необхідний рівень диверсифікації кредитного портфелю та здійснював свою діяльність в межах лімітів продуктової та галузевої концентрації кредитного портфелю.

Необхідно зазначити, що Банк здійснював свою діяльність протягом 2022 року в режимі максимального заощадження ресурсів на операційних витратах, однак, з метою покращення фінансової стійкості та довгострокової діяльності Банк збільшив свої операційні витрати протягом 2023 року на 347 млн (+71,5%). Збільшення відбулося по усім статтями витрат:

- витрати на персонал збільшились на 93%;
- експлуатаційні та господарські витрати - на 34,3%;
- витрати на інформаційні ресурси та системи зв'язку - на 10,0%;
- витрати на маркетинг та спонсорство - на 123,5%;
- інформаційно-консультаційні послуги - на 46,0%;
- інші адміністративні та операційні витрати - на 103,2%.

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для ефективного функціонування Банку та виконання ним встановлених Національним банком України нормативів достатності капіталу. Протягом 2023 року Банк не порушував вимоги щодо розміру регулятивного капіталу та значення нормативів достатності капіталу (Н2 та Н3).

Значення нормативів достатності капіталу (Н2 та Н3) суттєво перевищували встановлені Національним банком України нормативні значення. Так, середнє значення нормативу Н2 складало біля 21% при нормативному значенні, встановленому Національним банком України, – не менше ніж 10%, а Н3 – 16% при нормативному значенні – не менше 7%. Зростання нормативів достатності

капіталу у 2023 році порівняно з 2022 роком було пов'язане із збільшенням основного і регулятивного капіталу Банку.

Протягом 2023 року Банк виконував встановлені Національним банком нормативи кредитного ризику. За 2023 рік:

- максимальний розмір нормативу кредитного ризику на одного контрагента (Н7) складав – 21,3%, при граничному значенні, встановленому Національним банком – 25%;

- максимальний розмір нормативу великих кредитних ризиків (Н8) складав – 77%, при граничному значенні, встановленому Національним банком – 800%;

- максимальний розмір нормативу кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) складав – 0,65%, при граничному значенні, встановленому Національним банком – 25%. Обсяг кредитів пов'язаним з Банком особам складає дуже незначну суму та обмежується лише кредитами співробітникам Банку на купівлю житла та автомобілів та кредитними лімітами на картках.

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативних вимог щодо розміру нормативів ліквідності: коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами та в іноземній валюті, а також коефіцієнту чистого стабільного фінансування NSFR.

Структура активів та зобов'язань за строками є достатньо збалансованою. Встановлені ліміти на ГЕП-розриви ліквідності протягом року дотримувалися. Управління ризик-менеджменту щомісяця звітувало Комітету з управління активами та пасивами щодо поточного стану ліквідності та дотримання внутрішніх лімітів щодо розривів ліквідності. На щоденній основі здійснюється контроль за рівнем концентрації ресурсів за найбільшими вкладниками та достатністю високоліквідних активів. Подальша стратегія Банку направлена на зменшення розривів ліквідності.

Обсяги кредитних операцій Банку в валюті дуже низький, станом на 01.01.2024 валютний кредитний портфель складав 3,6 % від загального кредитного портфелю Банку.

Банк протягом 2023 року дотримувався встановлених Національним банком України лімітів як для довгої так і для короткої відкритої валютної позиції Банку на рівні не вище 5% від регулятивного капіталу. Так, середні показники довгої відкритої валютної позиції Банку становили 2,1% та короткої відкритої валютної позиції Банку – 2,8%. Жодних порушень лімітів у Банку не було.

З метою управління валютною позицією Банку та мінімізації валютного ризику Банк здійснює лімітування валютних операцій та структурне балансування за обсягами та строками.

Операції з акціонерами та пов'язаними особами проводяться Банком на стандартних умовах, уникаючи конфлікту інтересів. Обсяг таких операцій є дуже незначним.

Негативного впливу операції з акціонерами та пов'язаними особами на діяльність Банку не здійснюють. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) протягом

2023 року не перевищувало 0,64%, що свідчить про незначний ризик даних операцій (норматив Національного банку України – 25%).

Продовження повномасштабної війни та очікуване посилення негативних настроїв в середині країни, з одного боку, та незначне покращення економічної ситуації порівняно з попереднім роком, з іншого боку, були основними факторами, що мали вплив на бізнес у 2023 році. Зниження інфляції та, як наслідок, пом'якшення монетарної політики Національного банку України призвело до стабілізації якості кредитних портфелів. Також, загальне зниження рівня процентних ставок збільшило попит клієнтів на нові кредити.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається фінансова підтримка партнерів та перешкоди для торгівельної діяльності.

Незважаючи на непередбачені заздалегідь ризики Банк за результатами 2023 року залишився прибутковим. Прибуток Банку в 2023 склав 39,8 млн грн, що було більше на 21,8 млн грн прибутку за 2022 року, який дорівнював 18,1 млн грн.

Виконання планових показників за 2023 рік:

А) Виконання плану по пасивах

	План	Факт	Виконання
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	5 931 458	12 606 273	213%
Кредити НБУ	0	0	0%
Депозити інших банків	0	0	0%
Грошове покриття гарантії	134 776	282 601	210%
Строкові кошти	2 426 414	6 701 912	276%
Корпоративний	471 094	3 726 212	791%
МСБ	325 486	685 228	211%
Роздрібний	1 629 833	2 290 472	141%
Кошти на вимогу	2 838 244	4 770 552	168%
Корпоративний	2 295 572	4 207 953	183%
МСБ	353 362	446 127	126%
Роздрібний	189 310	116 472	62%
Карткові рахунки	213 509	276 968	130%
Субординований борг	61 815	64 203	104%
Капітальний інструмент	48 502	51 399	106%
Інші зобов'язання	208 198	458 638	220%
КАПІТАЛ	674 007	687 184	102%
Статутний капітал	300 000	300 000	100%
Операції з акціонерами	110 500	110 500	100%
Загальні резерви, резервний фонд, інші фонди банку	154 459	166 247	108%

Результати минулих років	89 412	70 594	79%
Результати поточного року	19 636	39 843	203%

Б) Виконання плану по активах

	План	Факт	Виконання
АКТИВ	6 605 465	13 293 457	201%
Готівкові кошти та банківські метали	250 758	162 639	65%
Кошти в Національному банку України	714 321	277 571	39%
Цінні папери, що рефінансовані НБУ	3 134 062	10 310 612	329%
Боргові державні цінні папери USA	0	36 567	0%
Кошти в інших банках	414 604	542 327	131%
Кредитний портфель	2 279 520	2 234 392	98%
Корпоративний	647 018	530 533	82%
МСБ	319 033	494 223	155%
Роздрібний	833 839	802 422	96%
Цифровий	409 383	336 234	82%
Транзакційний бізнес	70 247	70 980	101%
Резерви під кредитний портфель	(490 483)	(620 789)	127%
Корпоративний	(98 351)	(198 843)	202%
МСБ	(20 044)	(50 066)	250%
Роздрібний	(113 512)	(114 764)	101%
Цифровий	(256 149)	(252 344)	99%
Транзакційний бізнес	(2 427)	(4 772)	197%
Основні засоби та нематеріальні активи	185 725	201 639	109%
Інші активи	116 958	148 499	127%

В) Виконання плану по доходах

	План	Факт	Виконання
ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	694 381	1 153 751	166%
Процентні доходи	879 628	1 389 734	158%
Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках	0	2 041	
Процентні доходи за кредитами, що надані клієнтам	399 885	381 096	95%
Корпоративний	109 409	117 512	107%
МСБ	54 194	65 538	121%
Роздрібний	160 757	148 156	92%
Цифровий	75 257	48 772	65%
Транзакційний	269	1 118	415%
Процентні доходи за цінними паперами	479 743	1 006 597	210%
Процентні витрати	-481 454	-842 491	175%

Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків	0	-17 189	0%
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	-4 200	-4 095	97%
Процентні витрати за капітальними інструментами та за субординованим боргом	0	-10 071	0%
Процентні витрати за операціями з клієнтами	-466 765	-811 136	174%
Корпоративний	-247 806	-469 767	190%
МСБ	-56 962	-80 703	142%
Роздрібний	-161 998	-260 629	161%
Цифровий		-37	
Комісійні доходи	291 120	349 364	120%
Корпоративний	143 698	200 232	139%
МСБ	42 017	56 385	134%
Роздрібний	82 828	77 294	93%
Цифровий	6 127	3 760	61%
Транзакційний	15 905	10 264	65%
Казначейство	680	1 346	198%
Інші комісійні доходи		83	
Комісійні витрати	-47 055	-56 565	120%
Корпоративний	0	-75	
Роздрібний	-1 020	-620	61%
Цифровий	-1 136	-1 118	98%
Транзакційний	-5 864	-5 889	100%
Казначейство	-12 394	-20 651	167%
Інші комісійні витрати		-28 212	
Результат від операцій купівлі-продажу	49 500	301 016	608%
Результат від переоцінки	0	2 266	
Інші операційні доходи	240	6 388	2662%
Інші доходи	2 400	4 039	168%
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	-605 868	-832 061	137%
в т ч витрати на персонал	-437 423	-639 793	146%
Інші доходи/витрати		3 105	
ВІДРАХУВАННЯ В РЕЗЕРВИ	-64 639	-227 451	352%
ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	-4 310	-57 501	1334%
ПРИБУТОК	19 636	39 843	203%

Основним досягненням Банку в 2023 році є збереження персоналу та клієнтів, внаслідок чого було досягнуто прибуткової діяльності:

- прибуток Банку за 2023 склав - 39,8 млн. грн.;
- капітал Банку зріс на 6% – до 687 млн. грн.

В 2023 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження «25 провідних банків України під час війни» Банк посів 21 місце серед 25 провідних

банків України (за підсумками 2022 року посідав 23 місце в рейтингу), крім того у наступних номінаціях Банк зайняв високі місця:

- номінація «АВТОКРЕДИТ» - 2 місце;
- номінація «ІПОТЕЧНИЙ КРЕДИТ» - 2 місце;
- номінація «КРЕДИТИ МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ» - 3 місце;
- номінація «КЛАСИЧНИЙ ДЕПОЗИТ» - 6 місце;
- номінація «НАЙКРАЩИЙ РОЗДРІБНИЙ БАНКІР» - 5 місце;
- номінація «НАЙКРАЩИЙ ТОПМЕНЕДЖЕР» - 9 місце.

1 місце в номінації «Кращий депозит» за результатами церемонії нагородження за особливі досягнення в банківській сфері – FinAwards 2023 від Мінфін та Finance.ua.

За результатами дослідження "БАНКИ РОКУ-2024" ГЛОБУС БАНК визнано переможцем у номінації "Ощадний банк для населення" серед невеликих приватних банків.

За результатами XV Всеукраїнського конкурсу "Банк року-2023", Глобус Банк став Банком року-2023 та отримав визнання найкращим одразу у трьох номінаціях:

- «Кращий іпотечний банк-2023»;
- «За успішне кредитування малого і середнього бізнесу»;
- «Кращий банк з надання банківських гарантій».

З 03 травня 2023 року Банк долучився до Всеукраїнської інформаційної кампанії з платіжної безпеки #ШахрайГудбай.

Банк-партнер 2023 на UKRAINIAN SPECIAL BUILDING AWARDS IBUILD 2023, а також Банк отримав нагороду від престижної будівельної премії «IBuild 2023».

Протягом 2023 року керівництво Банку доклало значних зусиль для покращення соціальних стандартів своїх працівників, безперервно вдосконалюючи свої підходи до управління і розвитку персоналу, гарантії високих соціальних стандартів, гідної оплати праці, забезпечення охорони праці та безпеки персоналу.

Впроваджений у Банку Кодекс корпоративної етики містить гарантії рівності відносин між Банком та його клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами.

Як соціально відповідальна установа Банк здійснює заходи щодо підтримки клієнтів з обмеженими можливостями, адаптуючи відділення для можливості їх обслуговування. Крім того, Банк сприяє працевлаштуванню таких людей. Так у 2023 році питома вага працевлаштованих людей з обмеженими можливостями у штаті Банку складала більше 4,6% від загальної середньооблікової кількості його працівників.

Особливу увагу Банк приділяє розвитку та внутрішньому кар'єрному просуванню його працівників. У порівнянні із зовнішнім наймом пріоритет надається саме внутрішнім переміщенням. У звітному періоді Банк активно використовував кадровий резерв на посади керівників підрозділів, який було створено раніше та постійно поповнюється новими амбітними та

високопрофесійними працівниками. Підвищення в посаді базується виключно на оцінці професійних та ділових якостей працівників Банку.

Банк дбає про підвищення кваліфікації працівників, оскільки визнає, що інвестиції в кваліфіковані кадри складають основу довгострокового успіху. У Банку постійно проводяться внутрішньобанківські заходи щодо підвищення професійного рівня працівників.

Протягом 2023 року в Банку проведено 59 внутрішніх заходів щодо підвищення кваліфікації працівників з питань управління ризиками, управління конфліктами інтересів, безпеки праці, фінансового моніторингу, інформаційної безпеки, внутрішнього контролю та продажу банківських продуктів, якими було охоплено близько 82% загальної чисельності персоналу, в тому числі у сфері продажів («прямих» та «дистанційних») банківських продуктів 26% (159 працівника). Всі члени Правління та Наглядової ради приймали участь у зовнішніх навчальних заходах з питань управління ризиками, фінансового моніторингу, комплаєнсу, ІТ-технологій, питань бухгалтерського обліку та оподаткування, корпоративного управління. Загальна кількість таких семінарів/тренінгів в яких прийняв участь хоча б один із керівників Банку склала 22.

Персональний склад Правління протягом 2023 року не змінювався та є наступним:

- 1) Голова Правління Мамедов С.Г.;
- 2) перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- 3) заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- 4) заступник Голови Правління Довгальська Г.В.;
- 5) заступник Голови Правління Діденко В.В.;
- 6) член Правління - головний бухгалтер Ліпатова А.М.;
- 7) член Правління - операційний директор Клеваичук С.В.;
- 8) член Правління – директор з управління ризиками Єрмолова О.Г.(головний ризик-менеджер);
- 9) член Правління - директор департаменту цифрового бізнесу Солодкий В.В.;
- 10) член Правління – директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я. (відповідальний працівник Банку з фінансового моніторингу).

Протягом звітнього року розподіл обов'язків щодо організації роботи, поточного керівництва та контролю діяльності між членами Правління Банку був закріплений відповідно до Наказу №534-ОД від 12.09.2023 (зі змінами) та станом на 01.01.2024 року є таким, що:

Протягом звітнього року розподіл обов'язків щодо організації роботи, поточного керівництва та контролю діяльності між членами Правління Банку був закріплений відповідно до Наказу № 534 від 12.09.2023 року (зі змінами) та станом на 01.01.2024 року є таким, що:

- 1) Голова Правління Банку Мамедов С.Г. здійснює контроль за всією поточною діяльністю Правління Банку та безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку:

– департамент фінансових ринків та інвестиційної діяльності;

- департамент цифрового бізнесу;
- відділ по роботі з непрацюючими активами;
- відділ охорони праці;
- управління проектного менеджменту;
- фінансово-аналітичний департамент;
- управління депозитарної діяльності.

У прямому підпорядкуванні Голові Правління Банку знаходиться директор з управління персоналом та адміністративного забезпечення, якому в свою чергу підпорядкований:

- департамент по роботі з персоналом та загального діловодства;
- 2) за першим заступником Голови Правління Банку Дмитрієвою О.М. закріплене безпосереднє керівництво наступними підрозділами Банку:

- департамент малого та середнього бізнесу;
- відділ маркетингу та реклами;
- управління міжнародного співробітництва;
- управління дистанційного обслуговування клієнтів;
- департамент роздрібного бізнесу;
- відділення;

3) заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:

- департамент корпоративного бізнесу;
- департамент документарних операцій;
- департамент корпоративних продажів;
- департамент регіональних продажів;
- департамент продажів;
- управління факторингових операцій;
- департамент по роботі з корпоративними VIP-клієнтами;
- департамент дистанційних продажів;
- Центральне відділення;
- Печерське відділення;

4) головний бухгалтер Банку Ліпатова А.М. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:

- управління бухгалтерського контролю та методології бухгалтерського обліку;
- відділ адміністрування первинних документів;
- управління звітності;
- заступник головного бухгалтера, якому підпорядковане:
- управління внутрішньобанківського та податкового обліку;

5) операційний директор Банку Клевайтук С.В. здійснює безпосереднє керівництво наступними підрозділами Банку:

- департамент інформаційних технологій;
- департамент проектів інформаційних технологій;
- департамент супроводження клієнтських операцій;

- управління супроводження банківських операцій;
- адміністративно-господарське управління;
- управління платіжних карток;
- 6) директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:
 - управління ризик-менеджменту;
 - управління реструктуризації та примусового стягнення;
 - управління розгляду кредитних заявок;
- 7) директору департаменту цифрового бізнесу Солодкому В.В. підпорядкований департамент цифрового бізнесу Банку;
- 8) директору департаменту фінансового моніторингу Шефферу М.Я. підпорядкований департамент фінансового моніторингу Банку;
- 9) заступник Голови Правління Довгальська Г.В. здійснює безпосереднє керівництво наступними підрозділами Банку:
 - управління розвитку фінансово-технологічних рішень;
 - департамент карткового бізнесу та платіжних систем;
 - управління CRM;
 - управління інтернет-еквайрингу;
 - управління супроводження операцій транзакційного бізнесу;
- 10) заступник Голови Правління Діденко В.В. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:
 - департамент безпеки;
 - юридичний департамент;
 - управління інформаційної безпеки.

У 2023 році Правління Банку провело 204 засідання, в тому числі протягом I кварталу 2023 року – 50 засідань, II кварталу – 50 засідань, III кварталу – 50 засідань та IV кварталу звітнього року – 54 засідання.

Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Правління були розгляд та затвердження/погодження: типових форм договорів та продуктів Банку, внутрішніх нормативних документів Банку, регулярних звітів підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу фінансового моніторингу щодо пов'язаних з Банком осіб, кредитних рішень, лімітів за операціями з банками-контрагентами та динаміки окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, результатів роботи з проблемною заборгованістю, результатів перевірок, окремих питань щодо надання спонсорської допомоги Банком, господарської діяльності Банку та з інших питань операційної діяльності Банку.

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану засідання Правління у 2023 році відбувались без спільної присутності членів Правління для прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування), (корпоративна пошта, теле- та аудіо конференції), що в повній мірі дозволяло збиратись за кожної нагальної потреби та приймати виважені рішення у стислі терміни.

Засідання Правління проводились регулярно з присутністю більшості членів Правління, не рідше 1 разу на квартал згідно плану. Члени Правління

отримували всі необхідні документи заздалегідь з метою попереднього ознайомлення з ними. Всі члени Правління регулярно беруть участь у засіданнях, а важливі рішення приймаються лише після їх всебічного обговорення.

Члени Правління персонально приймали участь у проведених засіданнях наступним чином:

- 1) Голова Правління Банку Мамедов С.Г. – 95,09 % (194 засідань);
- 2) член Правління Банку Дмитрієва О.М. – 83,33 % (176 засідань);
- 3) член Правління Банку Євчук Г.П. - 91,66 % (187 засідання);
- 4) член Правління Банку Ліпатова А.М. – 96,07 % (196 засідань);
- 5) член Правління Банку Клевайчук С.В – 100 % (204 засідань);
- 6) член Правління Банку Солодкий В.В. - 98,52 % (201 засідання);
- 7) член Правління Банку Єрмолова О.Г. – 93,62 % (191 засідання);
- 8) член Правління Банку Довгальська Г.В – 91,17 % (186 засідань);
- 9) член Правління Банку Шеффер М.Я – 100 % (204 засідань);
- 10) член Правління Банку Діденко В.В. - 100 % (204 засідань).

Причинами відсутності членів Правління під час проведення засідань є відпустки/відрадження.

Протягом 2023 року у Банку діяли наступні комітети, створені Правлінням:

- 1) **КУАП**, склад якого протягом 2023 року змінювався таким чином, що:

а) персональний склад комітету до 01.08.2023 був наступним:

- голова комітету – заступник начальника казначейства Андрійко А.В.;
- заступник голови комітету - Голова Правління Мамедов С.Г.;
- члени комітету - Перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М., заступник Голови Правління Євчук Г.П., директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. та начальник юридичного департаменту Бондаренко Р.В.;

б) персональний склад комітету з 01.08.2023 та станом на 01.01.2024 є наступним:

- голова комітету – начальник казначейства Андрійко А.В.;
- заступник голови комітету - Голова Правління Мамедов С.Г.;
- члени комітету - Перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М., заступник Голови Правління Євчук Г. П., директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. та директор фінансово-аналітичного департаменту Ширко Д.С.;

- 2) **Кредитний комітет**, склад якого протягом 2023 року не змінювався та станом на 01.01.2024 є наступним:

- голова комітету – Голова Правління Мамедов С.Г.;
- заступник голови комітету – перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;

- члени комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П., заступник Голови Правління Діденко В.В., директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г.;

- 3) **Тарифний комітет**, склад якого протягом 2023 року не змінювався та станом на 01.01.2024 є наступним:

- голова комітету – перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П.;

– члени комітету – заступник Голови Правління Довгальська Г.В., головний бухгалтер Ліпатова А.М., операційний директор Клевайчук С.В., а також директор юридичного департаменту Бондаренко Р.В.;

4) **Комітет з питань фінансового моніторингу**, що вирішує питання пов'язані з виконанням Банком обов'язків суб'єкта фінансового моніторингу, персональний склад якого протягом 2023 року не змінювався та станом на 01.01.2024 є наступним:

– голова комітету – директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я.;

– заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П.;

– члени комітету – операційний директор Клевайчук С.В., директор з управління ризиками Єрмолова О.Г. та директор юридичного департаменту Бондаренко Р.В.

У звітному році КУАП провів 220 засідань, на яких в основному розглядались питання щодо забезпечення:

- збалансованості між ризиками, прибутком та ліквідністю Банку;
- прибутковості банківських операцій;
- виконання економічних нормативів регулювання банківської діяльності, встановлених Національним банком України, у тому числі резервних вимог;
- оптимізації грошових потоків і платіжної дисципліни;
- мінімально необхідного рівня ліквідності Банку у найдешевший спосіб;
- задоволення інтересів Банку, його акціонерів, клієнтів та інші.

Члени Правління Банку прийняли персонально участь у засіданнях КУАП наступним чином:

1) заступник голови комітету – Голова Правління Банку Мамедов С.Г. – 95% (209 засідань);

2) член комітету - Перший заступник Голови Правління Банку Дмитрієва О.М. – 85% (187 засідань);

3) член комітету - заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. – 91%(200 засідань);

4) член комітету – член Правління Банку Єрмолова О.Г. – 94% (207 засідань).

Причинами відсутності членів КУАП, що є членами Правління Банку, під час проведення засідань КУАП є відпустки/відрядження.

Протягом 2023 року Кредитним комітетом проведено 272 засідання на яких в основному розглядались такі питання як:

- затвердження нових та внесення змін до існуючих програм/продуктів кредитування клієнтів Банку, визначення та затвердження акційних умов у межах діючих програм/продуктів кредитування Банку та прийняття рішення щодо надання кредитів та гарантій клієнтам Банку;
- затвердження програм проведення реструктуризації кредитної заборгованості;
- розгляд та затвердження розрахунку кредитного ризику за активними операціями Банку;
- розгляд та затвердження розрахунку формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями/фінансовими зобов'язаннями.

- зміна умов кредитування по діючим кредитам (продлонгації, реструктуризації), продлонгації гарантій;
- встановлення лімітів операцій з банками-контрагентами;
- урегулювання проблемної кредитної заборгованості;
- рішення щодо передачі в роботу кредитних портфелів колекторським компаніям;
- прийняття на баланс Банку майна в рамках процедури стягнення/урегулювання проблемної заборгованості;
- повного або часткового прощення заборгованості;
- списання заборгованості;
- інші рішення, які стосуються окремих кредитів, гарантій, інших видів заборгованості, або кредитних портфелів.

Члени Правління Банку персонально приймали участь у засіданнях Кредитного комітету наступним чином:

- 1) голова комітету – Голова Правління Банку Мамедов С.Г. - 95% (259 засідань);
- 2) заступник голови комітету - Перший заступник Голови Правління Банку Дмитрієва О.М. – 83% (227 засідань);
- 3) заступник голови комітету - заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. – 92% (250 засідань);
- 4) член комітету – член Правління Банку Єрмолова О.Г. - 94% (255 засідань);
- 5) член комітету - член Правління Банку Діденко В.В. – 100% (272 засідання).

Причинами відсутності членів Кредитного комітету, що є членами Правління Банку, під час проведення засідань Кредитного комітету є відпустки/відрадження.

Протягом звітнього року Тарифним комітетом проведено 95 засідань, на яких розглядались питання встановлення розміру тарифів та вартості послуг в межах стандартних продуктів, нових видів послуг та за акційними програмами Банку.

Члени Правління Банку прийняли персонально участь у засіданнях Тарифного комітету наступним чином:

- 1) голова комітету – перший заступник Голови Правління Банку Дмитрієва О.М. – 86% (82 засідання);
- 2) заступник голови комітету – заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. – 92% (87 засідань);
- 3) член комітету – член Правління Клевайчук С.В. – 100% (95 засідань).
- 4) член комітету – член Правління Довгальська Г.В. – 92% (87 засідань);
- 5) член комітету – член Правління Ліпатова А.М. – 98% (93 засідання).

Причинами відсутності членів Тарифного комітету, що є членами Правління Банку, під час проведення засідань Тарифного комітету є відпустки/відрадження.

У 2023 році Комітетом з питань фінансового моніторингу Правління Банку проведено 9 засідань, на яких вирішувались питання пов'язані з виконанням Банком обов'язків суб'єкта фінансового моніторингу.

Члени Правління Банку приймали участь у засіданнях цього комітету наступним чином:

- 1) голова комітету – член Правління Банку Шеффер М.Я. – 100% (9 засідань);
- 2) заступник голови комітету – заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. – 100% (9 засідань);
- 3) член комітету – член Правління Єрмолова О.Г. – 100% (9 засідань);
- 4) член комітету – член Правління Клевайчук С.В. – 100% (9 засідань).

Відповідно до вимог чинного законодавства України Правління Банку щорічно проводить самооцінку ефективності своєї діяльності, яка здійснюється відповідно до встановленої процедури, що визначена у внутрішньобанківському Положенні про оцінку ефективності організації корпоративного управління Банку (остання редакція від 30.01.2023), затверджене Наглядовою радою.

Згідно затвердженої процедури самооцінки ефективності власної діяльності (колективної придатності Правління Банку, ділової репутації та діяльності кожного члена Правління Банку) за 2023 рік Правлінням проведено шляхом анкетування. Результати самооцінки оформлено в окремому звіті про самооцінку діяльності, а також складено належним чином матрицю профілю Правління Банку.

На виконання вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, й запровадженої внутрішньобанківської процедури Банк щорічно перевіряє відповідність членів Правління встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам.

Відповідно до результатів проведеної самооцінки ділової репутації кожного члена Правління Банку не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про істотні та/або систематичні порушення будь-яким з членів Правління Банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, а також неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності члена Правління Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики. Результати проведеної перевірки надані до Національного банку України у встановлений термін.

Зважаючи на всі вищенаведені у цьому звіті дані, під час самооцінки діяльності Правління кожен з членів Правління в межах вимог, визначених процедурою проведення оцінки організації корпоративного управління Банку, оцінив колективну придатність Правління та його діяльність протягом 2023 року в цілому. Результати самооцінки ефективності діяльності Правління як колегіального органу Банку є такими, що:

– діяльність і повноваження Правління Банку визначені достатньому рівні для реалізації поставлених завдань та досягнення мети, Правління здатне фокусуватись на пріоритетних напрямках, швидко мобілізує потрібні ресурси для вирішення першочергових завдань під час стресових для Банку ситуацій.

Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг та профілю ризику Банку;

- реалізація стратегії та забезпечення фінансової стійкості Банку визначені на достатньому рівні. Стратегія Банку у 2023 році зазнала змін під впливом військової агресії, але попри складні умови, Банк протягом 2023 року продовжував надавати якісні послуги щодо обслуговування клієнтів;
- рівень управління Правлінням є достатнім для розуміння проблем та врегулювання існуючих загроз;
- структура Правління є оптимальною з огляду на його якісний склад;
- організація роботи Правління визначена а достатньому рівні для оперативного вирішення поставлених завдань, визначення пріоритетів та підтримки належної комунікації.;
- ефективність роботи Голови Правління визначена на високому рівні для забезпечення оперативних рішень і є достатньою для забезпечення належного рівня управління поточною діяльністю Банку;
- ефективність роботи кожного члена Правління визначена на належному рівні. Діяльність кожного є достатньою для прийняття зважених рішень. Голова та члени Правління мають достатньо часу приділяють достатньо часу для вивчення діяльності Банку та виконання плану Банку. Члени Правління відповідають критеріям професійної належності та відповідають займаним посадам, а їх професійний досвід достатній для прийняття відповідних управлінських рішень. Рівень активності та професійних здібностей членів Правління визначено як «добрий»;
- інфраструктурне забезпечення діяльності Правління на належному рівні. Правління Банку має інструменти, які необхідні для підтримання якісного професійного рівня;
- діяльність комітетів Правління Банку є керованою, підзвітною та контрольованою.

Правління Банку вважає за необхідне підтримувати посилений контроль в подальшій діяльності Банку в тих самих сферах, що і в попередньому році, а саме:

- 1) адаптація ключових бізнес процесів до умов повномасштабної війни;
- 2) забезпечення безперебійності діяльності Банку;
- 3) вдосконалення спектру пропонованих послуг і підвищення рівня банківського сервісу, підвищення якості обслуговування клієнтів;
- 4) управління ризиками та підсилення системи внутрішнього контролю, системи управління бізнес-процесами Банку з метою мінімізації існуючих ризиків у діяльності Банку.

Звіт про самооцінку діяльності Правління та затверджена Матриця профілю Правління Банку додаються до цього звіту.

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ