

**ЗВІТ
ПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК»
ЗА 2023 рік**

До складу Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» станом на 31.12.2023 входили:

- Голова Правління – Путінцева Т.В.;
- Перший Заступник Голови Правління – Овчарова Л.М.;
- Заступник Голови Правління – Матвієнко Д.В.;
- Заступник Голови Правління – Рафалович Б.М.;
- Заступник Голови Правління – Хорьков С.Д.;
- Члени Правління, фінансовий директор – Колесник В.С.;

В складі Правління протягом 2023 році відбулися наступні зміни:

- 10.03.2023 припинено повноваження Пристая Я.З., Директора Департаменту фінансового моніторингу та валютного контролю, Члена Правління (Рішення Наглядової ради від 08.03.2023 № 08/03-2);
- 20.03.2023 припинено повноваження Федорушенка Б.В. Заступника Голови Правління та переведено на посаду заступника директора з розвитку активів (Рішення Наглядової ради від 20.03.2023 № 20/03-1);
- 18.04.2023 Сухову М.М. призначено Директором Департаменту фінансового моніторингу та валютного контролю, Членом Правління (Рішення Наглядової ради від 17.04.2023 № 17/04-1);
- 16.06.2023 припинено повноваження Овсянникова Д.Ю., Директора з корпоративного бізнесу, Члена Правління (Рішення Наглядової ради від 16.06.2023 № 16/06-1);
- 29.08.2023 припинено повноваження Сухової М.М. звільнено з посади Директора Департаменту фінансового моніторингу та валютного контролю, Члена Правління (Рішення Наглядової ради від 29.08.2023 № 29/08-1);
- 20.11.2023 Хорькова С.Д. призначено Заступником Голови Правління (Рішення Наглядової ради від 17.11.2023 № 17/11-1).

Всі члени Правління Банку компетентні та ефективні при прийнятті ними рішень щодо діяльності Банку, в тому числі завдяки їх освіті та досвіду практичної роботи.

Голова Правління – Путінцева Т.В. (освіта вища, стаж роботи 25 роки, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Перший Заступник Голови Правління – Овчарова Л.М. (освіта вища, стаж роботи 22 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Заступник Голови Правління – Матвієнко Д.В. (освіта вища, стаж роботи 25 роки, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Заступник Голови Правління – Рафалович Б.М. (освіта вища, стаж роботи 16 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Заступник Голови Правління – Хорьков С.Д. (освіта вища, стаж роботи 25 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах);

Члени Правління, Фінансовий директор – Колесник В.С. (освіта вища, стаж роботи 30 років, має досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах).

В 2023 році Правлінням Банку було проведено 522 засідань та 76 спільних з Наглядовою радою Банку засідань. Голова та всі члени Правління Банку приймали рішення особисто. Засідання Правління Банку проводилися в міру необхідності. Згідно зі Статутом Банку та Положенням про Правління Банку її засідання можуть проводитися як в присутності всіх членів Правління Банку за адресою Банку (м. Київ, вул. Предславинська, 28), так і за допомогою конференц-зв'язку, а також за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти), а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань. У зв'язку з оголошеним воєнним станом майже всі засідання проводилися заочно.

На засіданнях Правління Банку розглядалися питання, що віднесені Статутом та Положенням про Правління Банку до компетенції Правління.

Початок 2023 року Банк зустрів з гідними результатами та достатнім запасом усіх нормативів ліквідності. Банк був платоспроможним і не мав труднощів з виконанням своїх зобов'язань перед клієнтами та Національним банком України. Сумлінно дотримуючись економічних нормативів, впродовж року він підтверджував свій високий кредитний рейтинг на рівні uaAAA, що свідчить про стійкість та характеризує АТ «КОМІНБАНК» як фінустанову з найвищою кредитоспроможністю.

Впродовж 2023 року АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «КОМІНБАНК» вдалось виконати стратегічні завдання за основними показниками: прибуток, активи, капітал, тощо. Крім того, завдяки зваженій системі управління, був досягнутий баланс між задоволенням потреб клієнтів та прибутковістю. Ефективне фінансове управління забезпечило достатню ліквідність, якісний контроль витрат та виважену оцінку ризиків. Розвиток та посилення напрямку ризик-менеджменту, особливо у сфері фінансового моніторингу, у 2023 році були логічним продовженням тенденції попередніх років.

Попри російську агресію та спричинену нею економічну кризу, Банк в 2023 році продовжував динамічно зростати, продовжувати збільшувати свою присутність на українському ринку банківських послуг, відкриваючи нові відділення.

У 2023 році Банк продовжив нарощувати обсяги кредитного і депозитного портфелів, запустив нові продукти для клієнтів, зберіг та примножив команду.

В умовах військової агресії Банк забезпечив як роботу банкіingu відділень, так і доступність цифрового банкіingu. У пріоритетних відділеннях було встановлено джерела безперебійного живлення, впроваджено додатковий резервний офіс Банку за межами столиці, копіювання даних наразі здійснюється на сервери кількох основних дата-центрів на території України та у дата-центрі однієї з європейських країн. Окрім цього, триває робота щодо впровадження віртуального офісу на базі закордонного резервного сервера.

Банк працює відповідно до стратегії вибудовування довгострокових відносин з клієнтами: найбільшим попитом користувалися депозитні програми на термін від 6 до 12 місяців. Впродовж 2023 року неодноразове експертне визнання отримував Депозит «Максимальний дохід». Зокрема у березні 2023 року цей депозитний продукт увійшов одразу до кількох галузевих рейтингів, увійшовши до ТОП-10 вигідних депозитів України від «banki.ua». Одночасно високим попитом користувався депозит «Вигідний курс».

Впродовж минулого року Банк отримувал нагороди і галузеві визнання - 30 серпня Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна) оприлюднило інформаційно-аналітичне дослідження стабільності банківського сектору України, в якому були зібрані результати діагностичного обстеження банківської системи, основних трендів та тенденцій, які можуть суттєво впливати на розвиток банківської системи України. За даними дослідження Банк увійшов до ТОП-30 банків з найбільшою адекватністю регулятивного капіталу. Того ж місяця Банк було відзначено національним дипломом «Краще підприємство України-2023» в галузі «Банківська справа». А восени 2023 року в рамках XV Всеукраїнського конкурсу «БАНК РОКУ-2023» Банк здобув перемогу у двох номінаціях: «Соціально відповідальний український банк» та

«Найкращий Банк з індивідуального підходу до Клієнтів» за версією International Financial Club «BANKIR».

Однією із складових стратегії ведення бізнесу Банку є корпоративна соціальна відповідальність. Допомога захисникам та захисницям з перших днів вторгнення є одним із пріоритетів Банку. Добročинна ініціатива Банку DOBROKOLO продовжує підтримувати військовий госпіталь, в якому проводиться лікування та реабілітація воїнів ЗСУ.

У 2023 році Банк приєднався до ще одного значущого проекту Благодійний фонд «ЗАПОРУКА» і зробив свій внесок у створення реабілітаційного відділення в Національному інституті раку, серед пріоритетних завдань якого – допомога онкохворим пацієнтам, дітям із мінно-вибуховими травмами та захворюваннями опорно-рухового апарату і постраждалим від війни.

У квітні 2023 року Банк став партнером БФ «ОНУКУ» і підтримав фонд першим добročинним внеском. Сьогодні команда зазначеного фонду надає адресну допомогу цивільному населенню по всій Україні, здійснює гуманітарні місії в деокуповані села, провадить важливі освітні ініціативи.

Банк розпочав співпрацю з ДП «СЕТАМ» (Міністерства юстиції України) – державною системою електронних аукціонів з продажу арештованого і банківського майна. Відповідну угоду, яка дозволить Банку виставляти пропозиції на онлайн-аукціоні, було підписано у серпні 2023. Співпраця з ДП «СЕТАМ» розширює можливості Банку щодо ефективного врегулювання простроченої заборгованості за кредитами, зокрема шляхом реалізації прав вимоги за кредитами, з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку.

14 грудня 2023 року Міністерство економіки України і Міністерство фінансів України в рамках Державної програми підтримки українських підприємців «5-7-9%» офіційно запустили програму «Доступний факторинг». Завдяки програмі «Доступний факторинг» Фонд розвитку підприємництва спільно з партнерами та Урядом розширює спектр фінансових інструментів для підприємців України. Банк став одним із банків-партнерів, з якими Фонд розвитку підприємництва уклав угоди про співробітництво. Запуск Програми сприятиме зростанню кількості підприємств, які користуються факторингом, що призведе до зростання обсягів факторингових послуг.

Банк є учасником Асоціації Українських Банків (АУБ), Національної асоціації банків України, Асоціації «Фондове Партнерство», Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Українського кредитно-банківського союзу (УКБС), афілійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide та асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International.

В сучасних умовах Банк зміцнює свою репутацію надійного фінансового посередника і партнера, що надає якісні послуги та зберігає операційну ефективність та прибутковість.

Діяльність Наглядової ради разом з Правлінням Банку сприяла в отриманні Банком за 2023 рік прибутку до оподаткування в сумі 147 243 тис. грн. Очікувалося, що після оподаткування по ставці 18% чистий прибуток складе 96 936 тис. грн. Але у зв'язку з прийняттям Закону України від 21.11.2023 року №3474-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» та зміною підходів до оподаткування прибутку банків, зокрема збільшення ставки податку на прибуток банків за 2023 рік з 18% до 50%, АТ «КОМІНБАНК» було додатково нараховано 93 497 тис.грн. податку на прибуток і, у підсумку, чистий прибуток склав 3 439 тисяч гривень.

Чистий процентний дохід за 2023 рік склав 512 399 тис. грн., що на 371 246 тис. грн. більше, ніж в 2022 році.

Чистий комісійний дохід за 2023 рік склав 251 209 тис. грн., що на 537 963 тис. грн. менше, ніж в 2022 році. Зменшення відбулося у зв'язку з призупиненням з листопада 2022 року роботи електронної комерції, яка в 2022 році принесла 518 213 тис.грн. чистого комісійного доходу.

Результат від торгівельних операцій за 2023 рік склав 46 183 тис. грн.

Операційний дохід за 2023 рік склав 827 372 тис. грн., що на 149 643 тис. грн. менше, ніж у 2022 році.

Таким чином, в 2023 році Правління Банку виконало всі поставлені перед собою цілі і вважає свою роботу у 2023 році задовільною.