

ЗВІТ
Наглядової ради АТ КБ “ПриватБанк”
за 2023 рік

м. Київ, 2024

ЗМІСТ

1. Мета та обсяг звіту.....	3
2. Склад, структура та діяльність Наглядової ради як колегіального органу	4
2.1. Склад Наглядової ради	4
Члени Наглядової ради призначаються Кабінетом Міністрів України, як вищим органом управління Банку, у порядку, визначеному законодавством, зокрема:	4
2.2. Структура Наглядової ради	5
2.3. Діяльність Наглядової ради як колегіального органу та ефективність її діяльності.....	6
3. Відповідність складу Наглядової ради та її комітетів, їх структури та повноважень вимогам законодавства, а також розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей його діяльності як системно важливого.....	7
4. Колективна придатність Наглядової ради.....	8
<i>Таблиця 1: Компетенції членів Наглядової ради</i>	<i>9</i>
5. Компетентність та ефективність членів Наглядової ради.....	9
5.1. Компетентність та ефективність складу Наглядової ради	9
5.2. Участь членів Наглядової ради у її засіданнях.....	13
<i>Таблиця 2. Інформація щодо участі членів Наглядової ради у її засіданнях</i>	<i>13</i>
5.3. Професійна придатність членів Наглядової ради	14
6. Ділова репутація членів Наглядової ради.....	15
7. Дотримання критеріїв незалежності незалежними членами Наглядової ради.....	15
8. Ефективність роботи комітетів Наглядової ради.....	17
8.1. Організація роботи	17
8.2. Виконання функцій, що покладені на комітети Наглядової ради	18
8.3. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань аудиту Наглядової ради	18
8.4. Висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту Банку, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)	19
8.5. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань ризиків Наглядової ради	19
8.6. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень Наглядової ради	20
8.7. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань трансформації Наглядової ради	20
9. Ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, зокрема взаємодії з Правлінням та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами Наглядової ради під час засідань Наглядової ради і якість виконання прийнятих нею рішень	21
9.1. Ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, зокрема взаємодії з Правлінням та підрозділами контролю.....	21
9.2. Якість взаємодії між членами Наглядової ради під час засідань наглядової ради і комітетів Наглядової ради і якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень	22
10. Оцінка досягнення Наглядовою радою поставлених цілей, виконання стратегії розвитку Банку та/або бізнес-плану розвитку Банку і досягнення визначених вищим органом показників (результатів) діяльності Банку	22

1. Мета та обсяг звіту

Відповідно до статті 7 Закону України від 07 грудня 2000 року № 2121-III “Про банки і банківську діяльність” (далі – “**Закон про банки**”) Наглядова рада є колегіальним органом управління АТ КБ “ПриватБанк” (далі – “**Банк**”), що в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність його виконавчого органу з метою виконання стратегії розвитку Банку. Наглядова рада, діючи в інтересах Банку відповідно до Закону про банки, здійснює захист прав його вкладників, кредиторів та держави як акціонера.

Згідно із статтею 70 Закону України від 27 липня 2022 року № 2465-IX “Про акціонерні товариства” (далі – “**Закон про акціонерні товариства**”) Наглядова рада щороку повинна готувати звіт про свою діяльність, який становить окрему частину річного звіту Банку. У звіті відображається оцінка роботи Наглядової ради. Відповідно до пунктів 123, 124 Положення про Наглядову раду Банку, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 05 червня 2019 року № 594 (в редакції постанови Кабінету Міністрів України від 13 січня 2023 року № 31) (далі – “**Положення про Наглядову раду**”), ефективність діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінка відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого щороку підлягає оцінюванню за відповідний календарний рік не пізніше 30 квітня року, що настає за звітним періодом. У той же час, згідно із Законом України від 03 березня 2022 року № 2115-IX “Про захист інтересів суб’єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни” та постановою Правління Національного банку України від 07.03.2022 р. № 41 “Про складання та подання фінансової звітності в період запровадження воєнного стану” строк подання фінансової звітності (що подається на затвердження акціонеру разом із відповідним звітом Наглядової ради) продовжено до моменту закінчення тримісячного періоду після припинення чи скасування дії воєнного стану або стану війни. Станом на дату складання цього звіту воєнний стан в Україні подовжено до 13 травня 2024 року.

З огляду на зазначені вимоги законодавства оцінці підлягали такі основні аспекти діяльності Наглядової ради:

- склад, структура та діяльність Наглядової ради як колегіального органу;
- відповідність складу Наглядової ради та її комітетів, їх структури та повноважень вимогам законодавства, а також розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей його діяльності як системно важливого;
- колективна придатність Наглядової ради;
- компетентність та ефективність членів Наглядової ради;
- ділова репутація членів Наглядової ради;
- кваліфікація та професійна придатність членів Наглядової ради;
- дотримання критеріїв незалежності незалежними членами Наглядової ради;

- компетентність та ефективність роботи комітетів Наглядової ради;
- ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради, її комітетів;
- ефективність роботи Наглядової ради, досягнення поставлених цілей, виконання стратегії та як діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

2. Склад, структура та діяльність Наглядової ради як колегіального органу

2.1. Склад Наглядової ради

Члени Наглядової ради призначаються Кабінетом Міністрів України, як вищим органом управління Банку, у порядку, визначеному законодавством, зокрема:

- один представник держави у Наглядовій раді призначається Кабінетом Міністрів України за поданням Президента України, один – за поданням Кабінету Міністрів України та ще один – за поданням Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики;

- незалежні члени Наглядової ради призначаються Кабінетом Міністрів України на підставі подання відповідної конкурсної комісії.

У 2023 році Наглядова рада виконувала свої обов'язки у такому складі:

(1) у період з 01 січня до 03 березня 2023 року:

- Артем Валентинович Шевальов – представник держави від Кабінету Міністрів України;

- Юлія Юріївна Мецгер – представник держави від Президента України;

- Сергій Олександрович Олексієнко – представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

(2) у період з 03 березня до кінця 2023 року:

- Нільс Мелнгайліс – незалежний член;

- Артем Валентинович Шевальов – представник держави від Кабінету Міністрів України;

- Міхай Іонеску – незалежний член;

- Збігнєв Ягейло – незалежний член;

- Володимир Миколайович Литвин – незалежний член;

- Юлія Юріївна Мецгер – представник держави від Президента України;

- Сергій Олександрович Олексієнко – представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики;

- Федеріко Руссо – незалежний член;

- Надір Шейх – незалежний член.

Зазначений склад Наглядової ради був призначений наступним чином.

Щодо представників держави у складі Наглядової ради – з 14 червня 2019 року відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України “Про призначення членів наглядової ради Акціонерного товариства комерційний банк “ПриватБанк” від 22 травня 2019 року № 331-р до складу Наглядової ради було обрано Артема Валентиновича

Шевальова та Сергія Олександровича Олексієнка. З 05 липня 2019 року згідно з розпорядженням Кабінету Міністрів України “Про внесення змін до розпорядження Кабінету Міністрів України від 22 травня 2019 року № 331-р” до складу Наглядової ради було також обрано Юлію Юріївну Мецгер. В подальшому відповідно до Розпорядження Кабінету Міністрів України “Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк “ПриватБанк” від 03 березня 2023 року №186-р Артем Валентинович Шевальов та Юлія Юріївна Мецгер були призначені до складу Наглядової ради на другий строк. При цьому, повноваження Сергія Олександровича Олексієнка у якості члена Наглядової ради припинені не були.

Щодо незалежних членів Наглядової ради – відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України “Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк “ПриватБанк” від 27 грудня 2022 року №1206-р було: (1) припинено повноваження членів Наглядової ради Іскі Шерон, Ерана Кляйна, Надіра Шейха, Себастьяна Шьонайх-Каролата, Ольги Андріївни Томаш та Романа Миколайовича Сульжика, та (2) призначено до складу Наглядової ради Нільса Мелнгайліса, Збігнева Ягейла, Міхая Іонеску, Федеріко Руссо, Надіра Шейха та Володимира Миколайовича Литвина, як незалежних членів.

Таким чином, у період з 01 січня до 03 березня 2023 року до складу Наглядової ради входило лише 3 (троє) членів, кожен з яких був представником держави (відповідно у цей період Наглядова рада не була правомочною приймати рішення з огляду на відсутність кворуму), а починаючи з 03 березня та до кінця 2023 року до складу Наглядової ради входило вже 9 (дев'ять) членів, з яких 6 (шість) є незалежними та 3 (три) – представниками держави.

Строк повноважень членів Наглядової ради, призначених розпорядженнями Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2022 року №1206-р та від 03 березня 2023 року №186-р, становить 3 (три) роки, що розраховуються починаючи з 03 березня 2023 року.

Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на підставі укладених з ними цивільно-правових договорів, умови яких затверджені акціонером.

2.2. Структура Наглядової ради

Після призначення акціонером нового складу Наглядової ради та початку здійснення нею своїх повноважень¹, 23 березня 2023 року Наглядовою радою було прийнято рішення про:

1. Обрання Головою Наглядової ради незалежного члена Нільса Мелнгайліса;
2. Підтвердження продовження повноважень Артема Валентиновича Шевальова, представника держави від Кабінету Міністрів України, у якості Заступника Голови Наглядової ради (на другий строк його повноважень як члена Наглядової ради);
3. Перегляд поточної кількості комітетів, а також їх функцій та складу:
 - 3.1. припинення дії: (i) Комітету з питань стратегії і трансформації, та (ii) Комітету з питань технологій, даних та інновацій;
 - 3.2. створення Комітету з питань трансформації;
 - 3.3. обрання наступних голів та членів комітетів Наглядової ради:
 - 3.3.1. Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень: у складі

¹ тобто, з 03 березня 2023 року

комітету 5 (п'ять) членів, 3 (три) з яких є незалежними. Комітет очолюється незалежним членом Наглядової ради Володимиром Миколайовичем Литвином;

3.3.2. Комітет з питань аудиту: у складі комітету 4 (чотири) члени, усі є незалежними. Комітет очолюється незалежним членом Наглядової ради Надіром Шейхом;

3.3.3. Комітет з питань ризиків: у складі комітету 6 (шість) членів, 4 (чотири) з яких є незалежними. Комітет очолюється незалежним членом Наглядової ради Федеріко Руссо;

3.3.4. Комітет з питань трансформації: у складі комітету 6 (шість) членів, 3 (три) з яких є незалежними. Комітет очолюється незалежним членом Наглядової ради Міхаєм Іонеску.

2.3. Діяльність Наглядової ради як колегіального органу та ефективність її діяльності

Відповідно до вимог пункту 92 Статуту Банку (затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 05 червня 2019 року № 594 (в редакції постанови Кабінету Міністрів України від 13 січня 2023 року № 31), засідання Наглядової ради проводились у разі потреби, але не рідше одного разу на квартал.

Протягом звітнього 2023 року відбулось 46 засідань Наглядової ради (13 засідань було проведено у формі спільної присутності та 33 шляхом проведення заочного голосування), на яких розглянуто 322 питання (115 питань розглянуто на засіданнях у формі спільної присутності та 207 на заочних голосуваннях).

З усіх питань порядку денного засідань Наглядової ради її члени голосували особисто, а рішення, прийняті Наглядовою радою, оформлювалися протоколами відповідних засідань.

Члени Наглядової ради протягом звітнього періоду під час виконання покладених на них обов'язків діяли виключно в інтересах Банку, його вкладників, кредиторів та держави як акціонера.

Протягом 2023 року Наглядова рада, в межах своєї компетенції, виконувала покладені на неї функції і завдання, у результаті чого, серед іншого, отримано наступні результати:

- підготовлено Стратегію та Оперативний план управління проблемними активами Банку на 2023-2024 роки, а також затверджено бізнес-план та бюджет Банку на 2024 рік;
- переглянуто і оновлено План відновлення діяльності Банку;
- у зв'язку з міграцією критичної інфраструктури у хмарне середовище після початку воєнних дій, у 2023 році було погоджено закупівлю послуг хмарної інфраструктури Amazon Web Services на 2024 – 2026 роки;
- проведено заходи щодо забезпечення безперервності бізнесу;
- попри загальні труднощі, спричинені російським повномасштабним вторгненням в Україну, станом на 1-й квартал 2023 року лише три показники плану відновлення діяльності Банку, а саме два макропоказники (кредитний дефолтний своп та ВВП), а також показник якості активів (зростання NPL за один місяць) потрапили до червоної зони ризиків, тоді як інші показники зберігаються на відносно безпечному рівні;
- завдячуючи виваженій кредитній політиці Банку, рівень непрацюючих кредитів протягом 2023 року стабілізувався і має тенденцію до покращення після різкого підвищення в 2022 році;

- продовжено роботу над врегулюванням непрацюючих активів;
 - проведено подальшу трансформацію організаційної структури Банку з метою підвищення її ефективності;
 - проведено координаційну роботу зовнішніх радників з питань притягнення до відповідальності колишніх власників та посадових осіб Банку, звернення стягнення на їх активи з метою відшкодування відповідних збитків, переглянуто юридичні стратегії та прийнято необхідні рішення щодо найбільш важливих судових процесів за участю Банку, оптимізовано пов'язані з цим витрати Банку;
 - удосконалено претензійно-позовну роботу Банку;
 - конкурсні відбори: (і) успішно завершено – на посаду Члена Правління (з питань реорганізації та проблемних активів); (ii) розпочато – на посаду Заступника Голови Правління (з питань фінансів);
 - значну увагу приділено питанням, пов'язаним із персоналом, його захистом та заохоченням, в т.ч. страхуванню здоров'я працівників та керівників Банку;
 - було розроблено, переглянуто та оновлено ряд важливих внутрішніх документів, таких як: Кодекс поведінки (етики); Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб; положення про комітети Наглядової ради; Положення про Правління; Кодекс корпоративного управління; Положення про Корпоративного секретаря; Порядок конкурсного відбору та призначення голови, членів Правління та ключових керівників; Стратегія управління ризиками; Санкційна політика; політики управління кредитним ризиком, ризиком репутації, операційним ризиком, ринковим ризиком; Положення про списання заборгованості; Положення про порядок залучення зовнішнього аудитора Банку для надання неаудиторських послуг; Політика впровадження нових продуктів, значних змін в діяльності Банку; тощо;
 - обрано зовнішнього аудитора для проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку на 2023 – 2025 роки;
 - розроблено і покращено сервіси та послуги віддаленого банкінгу;
 - створено Стратегію безбар'єрності та розпочато шлях до її реалізації;
 - у лютому 2024 року здійснено авансове відрахування дивідендів та податку на прибуток за результатами 2023 року у загальній сумі 44,9 млрд. грн.;
 - чистий прибуток Банку за 12 місяців 2023 року склав 37,8 млрд. грн.
- Склад, структура та діяльність Наглядової ради повністю відповідали вимогам законодавства України, Наглядовою радою було вжито усіх прийнятних та необхідних заходів для результативної роботи Банку.
- Організація роботи Наглядової ради є ефективною та дозволяє Наглядовій раді належним чином виконувати покладені на неї функції, досягати поставлених цілей та приймати необхідні рішення.

3. Відповідність складу Наглядової ради та її комітетів, їх структури та повноважень вимогам законодавства, а також розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю

ризиків Банку з урахуванням особливостей його діяльності як системно важливого

Відповідно до статті 7 Закону про банки Наглядова рада державного банку складається з 9 (дев'яти) членів, з яких 6 (шість) членів є незалежними, а 3 (три) члени є представниками держави. Таким чином, з урахуванням інформації щодо складу Наглядової ради, як наведено у розділі 2 цього Звіту, акціонером було сформовано новий склад Наглядової ради у повній відповідності до вимог закону.

Згідно із зазначеними вимогами Наглядовою радою було також сформовано необхідні комітети Наглядової ради, діяльність яких визначається Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та положеннями про її комітети. До складу комітетів Наглядової ради входять виключно члени Наглядової ради та їх кількісний склад становить від 4 (чотирьох) до 6 (шести) членів у кожному з комітетів Наглядової ради. При цьому, як це вимагається законом, більшість членів Комітету з питань ризиків та Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень складають незалежні члени Наглядової ради, зазначені комітети також очолюються незалежними членами Наглядової ради. До складу Комітету з питань аудиту входять виключно незалежні члени Наглядової ради.

За результатами аналізу анкет, підготовлених та направлених Національному Банку України, а також отриманої під час підготовки оновленої матриці профілю Наглядової ради інформації від членів Наглядової ради, склад та структура Наглядової ради та її комітетів є достатніми та ефективними з точки зору розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також враховують особливості діяльності Банку як системно важливого і відповідають вимогам законодавства України та найкращим світовим практикам з корпоративного управління. Сфери відповідальності комітетів Наглядової ради охоплюють всі найважливіші аспекти діяльності Банку, а компетенція членів Наглядової ради (див. розділ 4 цього Звіту) є достатньою для всебічного та комплексного аналізу питань, які відносяться до їх компетенції, та прийняття в результаті їх розгляду виважених рішень, про що свідчать результати діяльності Банку за 2023 рік.

4. Колективна придатність Наглядової ради

Колективна придатність – наявність у голови та членів Наглядової ради спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Наглядову раду законом, Статутом Банку та його внутрішніми документами функцій.

У вересні 2023 року Наглядовою радою було оновлено матрицю профілю Наглядової ради (протокол № 27/23 від 26 вересня 2023 року), яку було підготовлено з метою належного документування відповідного спектру знань і підтвердження, що чинний склад Наглядової ради мав необхідний(і) досвід, знання і навички. Оновлена

матриця профілю Наглядової ради була розроблена відповідно до застосовних вимог Національного банку України щодо кваліфікації та репутації кожного з членів Наглядової ради, пропорційності складу Наглядової ради державного банку, а також критеріїв її колективної придатності, та була направлена Міністерству фінансів України (лист № 20.1.0.0.0/7 – 86400 від 03 жовтня 2023 року). На підставі оцінки освіти та досвіду кожного члена Наглядової ради, а також отриманої від членів Наглядової ради інформації під час підготовки матриці профілю Наглядової ради, Наглядова рада, як колегіальний орган, має достатню експертизу в усіх сферах діяльності Банку відповідно до вимог законодавства (див. Таблицю 1). Наглядова рада, як колегіальний орган, має колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого.

Таблиця 1: Компетенції членів Наглядової ради

Сфери діяльності Банку	Кількість членів Наглядової ради, що мають досвід та навички у цій сфері
Корпоративне управління	9
Корпоративний бізнес та МСБ	9
Роздрібний бізнес	7
Казначейство	9
Управління ризиками	9
Комплаєнс	7
Внутрішній аудит	6
Фінанси	8
ІТ та безпека	7
Робота з проблемними активами	9
Стратегічне планування	9
Інвестиційна діяльність	9

З огляду на описане вище, поточний стан колективної придатності Наглядової ради є належним та достатнім. Одночасно з цим, за результатами опитування членів Наглядової ради, існують певні сфери, що потребують покращення: інформаційні технології, безпека, комплаєнс та ESG.

5. Компетентність та ефективність членів Наглядової ради

5.1. Компетентність та ефективність складу Наглядової ради

1) Голова Наглядової ради Нільс Мелнгайлс, 1965 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 30 (тридцять) років.

Найменування підприємств та посади, які займає протягом зазначеного періоду:

- Printful Inc, США, невиконавчий директор;

- Qualco Ltd, Великобританія, невиконавчий директор;
- PQH, Греція, віце-президент;
- Luminor, Естонія, голова наглядової ради.

Нільс Мелнгайліс має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 15 (п'ятнадцяти) річним досвідом роботи у фінансовій/банківській сферах, зокрема, у якості віце-президента PQH, голови наглядової ради банку Luminor, виконавчого директора в Centerbridge Partners, старшого партнера в Alvarez & Marsal, Головою Правління в Parag Bank тощо.

Основна експертиза Нільса Мелнгайліса: управління NPL; реструктуризація та управління судовими процесами; фінанси та аудит; комплаєнс та ризик-менеджмент; стратегічний менеджмент та управління змінами; корпоративне управління та управління людьми, у т.ч. в публічному секторі; вирішення питань проблемних банків, у тому числі поділ на хороший / поганий банк; приватизація банків, включаючи злиття та поглинання.

Нільс Мелнгайліс приділяв достатньо часу виконанню покладених на голову Наглядової ради обов'язків, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань, керував роботою колегіального органу.

2) Заступник голови Наглядової ради – представник акціонера, Шевальов Артем Валентинович, 1975 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 29 (двадцять дев'ять) років.

Найменування підприємств та посади, які займає протягом зазначеного періоду:

- Європейський банк реконструкції та розвитку, Великобританія, заступник виконавчого директора від України (EBRD (UK)).

Шевальов Артем Валентинович має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 21 (двадцять одно) річним досвідом роботи у банківській системі України та в Європейському банку реконструкції та розвитку, з яких на керівних посадах понад 12 (дванадцять) років, у тому числі на посадах голови наглядової ради / заступника голови наглядової ради банків понад 6 (шість) років. Пан Шевальов займав посаду заступника Міністра фінансів України.

Основна експертиза Шевальова Артема Валентиновича: стратегічний менеджмент та управління змінами; операційна ефективність; приватизація; корпоративне управління та управління персоналом; взаємовідносини із стейкхолдерами / управління; корпоративна соціальна відповідальність.

Шевальов Артем Валентинович приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань, виконував обов'язки Голови Наглядової ради на час його відсутності.

3) Член Наглядової ради Міхай Іонеску, 1967 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 24 (двадцять чотири) роки.

Міхай Іонеску не обіймав інших посад протягом зазначеного періоду.

Міхай Іонеску має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 23 (двадцять три) річним досвідом роботи в банківській/фінансовій сферах. Міхай Іонеску обіймав посади директора в Raiffeisen Bank (Румунія), Credit Suisse Group AG, а також був керівником представництва Deutsche Bank AG (Румунія).

Основна експертиза Міхая Іонеску: корпоративне управління – керування роботою правління; керівництво банку – вище керівництво; корпоративний та інвестиційний банкінг; стратегічне консультування банку; ризик менеджмент; комплаєнс; казначейство та ринки; технології.

Міхай Іонеску приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

4) Член Наглядової ради Збігнев Ягейло, 1964 року народження, освіта вища, стаж роботи 34 (тридцять чотири) роки.

Найменування підприємств та посади, які займав протягом зазначеного періоду:

- Polski Standard Platnoscі, Польща, член Наглядової ради;
- Asseco Data Systems, Польща, член Наглядової ради;
- Asseco Cloud, Польща, член Наглядової ради;
- Asseco International, Словаччина, член Наглядової ради;
- EkoEnergetyka SA, Польща, член Наглядової ради;
- MCI Capital SA, Польща, голова Наглядової ради.

Збігнев Ягейло має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується стажем роботи у банківській/фінансовій сфері понад 33 (тридцять три) років в Польщі (працював у якості Голови Правління РКО Bank Polski та Pioneer Rekao Investment Fund, члена Правління РКО/Credit Suisse Investment Fund Company тощо).

Основна експертиза Збігнева Ягейло: відносини з інвесторами; корпоративне управління; сучасні платежі; цифровий банкінг; корпоративна культура та управління людськими ресурсами; роздрібний банкінг; МСБ банкінг; стратегія; мобільний банкінг.

Збігнев Ягейло приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

5) Член Наглядової ради Володимир Миколайович Литвин, 1973 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 27 (двадцять сім) років.

Найменування підприємств та посади, які займав протягом зазначеного періоду:

- Польсько-Українська Господарча Палата, Польща, Україна, Президент.

Володимир Миколайович Литвин має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується його понад 27 (двадцять семи) річним досвідом роботи у фінансовій/банківській системах, зокрема, у якості члена Наглядової ради та, надалі, заступника Голови Правління АТ «Ощадбанк», незалежного члена Наглядової ради АТ «Укргазбанк», тощо.

Основна експертиза Володимира Миколайовича Литвина: корпоративне управління; корпоративний банкінг та МСБ; казначейство; ризик менеджмент; фінанси; управління NPL; реструктуризація / перепрофілювання; стратегічне планування; інвестиційна діяльність.

Володимир Миколайович Литвин приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

6) Член Наглядової ради – представник держави від Президента України Мецгер Юлія Юріївна, 1977 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 25 (двадцять п'ять) років.

Найменування підприємств та посади, які займав протягом зазначеного періоду:

- фізична особа – підприємець.

Мецгер Юлія Юріївна має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 21 (двадцятью одно) річним досвідом роботи у банківській/фінансовій сферах, зокрема в АТ «Укресімбанк», у тому числі на керівних посадах, а також на посаді начальника відділу корпоративного права в юридичній компанії LegAlto.

Основна експертиза Мецгер Юлії Юріївни: юридична експертиза; управління NPL та неопераційними активами; корпоративне управління; комплаєнс; ризик менеджмент; приватизація; досвід поділу акціонерного товариства.

Мецгер Юлія Юріївна приділяла достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брала участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

7) Член Наглядової ради – представник акціонера Олексієнко Сергій Олександрович, 1976 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 25 (двадцять п'ять) років.

Протягом зазначеного періоду інших посад не займав.

Олексієнко Сергій Олександрович має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 23 (двадцятью трьома) річним досвідом роботи у фінансовій системі України, управлінні інвестиціями та нафтовидобувній сфері, з яких на керівних посадах працює понад 8 (вісім) років.

Основна експертиза Олексієнка Сергія Олександровича: корпоративна реструктуризація; злиття та поглинання (M&A); фінанси та аудит.

Олексієнко Сергій Олександрович приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

8) Член Наглядової ради Федеріко Руссо, 1955 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 40 (сорок) років.

Найменування підприємств та посади, які займає протягом зазначеного періоду:

- CESVI. Фонд участі та громадська організація, Італія, стратегічний радник для України.

Федеріко Руссо має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 40 (сорока) річним досвідом роботи в банківських системах Європейського Союзу, зокрема Австрії, Італії та Великобританії. Був Головою Правління УніКредит Банку в Україні та першим заступником Голови Правління Банку Рекао в Україні.

Основна експертиза Федеріко Руссо: управління ризиками; управління NPL; управління людьми; корпоративний бізнес та МСБ; роздрібний бізнес; приватизація банку; трансформація і управління змінами; ринки капіталу; корпоративна соціальна відповідальність.

Федеріко Руссо приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

9) Член Наглядової ради Надір Шейх, 1955 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 43 (сорок три) роки.

Найменування підприємств та посади, які займав протягом зазначеного періоду:

- Бенк ЕйБіСі Ісламік (Бахрейн), незалежний член наглядової ради, Голова Комітету з питань аудиту та голова комітету з питань винагород та корпоративного управління (Bank ABC Islamic, Bahrain).

Надір Шейх має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 42 (сорока дво) річним досвідом роботи у банківській/фінансовій сферах, зокрема, в Citibank / Citigroup в 7 (семи) країнах (в основному на складних ринках, що розвиваються), включаючи 6 (шести) річний досвід роботи в Україні.

Основна експертиза Надіра Шейха: стратегічний менеджмент та менеджмент змін; корпоративне управління; менеджмент персоналу; фінанси та аудит; корпоративний бізнес; управління ліквідністю та капіталом (у декількох країнах, що розвиваються); управління кредитним ризиком та ризиком країни; досвід з продажу роздрібного / карткового бізнесу; інвестиції; капітально-інвестиційна діяльність.

Надір Шейх приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

5.2. Участь членів Наглядової ради у її засіданнях

Нижче у Таблиці 2 наведена інформація щодо участі членів Наглядової ради у її засіданнях протягом 2023 року.

Таблиця 2. Інформація щодо участі членів Наглядової ради у її засіданнях

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість відвіданих засідань	У відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень
Період з 03.03.2023 р. до 31.12.2023 р.		
Нільс Мелнгайлс (голова Наглядової ради)	42 з 46	91,3%
Артем Шевальов (заступник голови Наглядової ради)	45 з 46	97,8%
Міхай Іонеску	46 з 46	100%
Збігнєв Ягейло	45 з 46	97,8%
Володимир Миколайович Литвин	46 з 46	100%
Юлія Мецгер	45 з 46	97,8%
Сергій Олексієнко	46 з 46	100%
Федеріко Руссо	46 з 46	100%
Надір Шейх	45 з 46	97,8%

За результатами аналізу участі членів Наглядової ради у засіданнях, їх роботи в комітетах Наглядової ради, компетентність та ефективність кожного з членів Наглядової ради є достатньою та належною.

5.3. Професійна придатність членів Наглядової ради

Згідно з вимогами Національного банку України для оцінки професійної придатності Наглядової ради визначено наступні основні критерії:

- вища освіта;
- сукупність знань, професійний та управлінський досвід в необхідному обсязі;
- наявність достатньої кількості часу для виконання своїх обов'язків;
- відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків керівника Банку;
- дотримання обмежень, визначених статтею 26 Закону України від 14 жовтня 2014 року № 1700-VII “Про запобігання корупції” (щодо осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, які звільнилися або іншим чином припинили діяльність, пов'язану з виконанням функцій держави або місцевого самоврядування);
- дотримання обмежень, визначених статтями 7, 39 і 42 Закону про банки;
- дотримання обмежень, визначених статтею 65 Закону України від 20 травня 1999 року № 679-XIV “Про Національний банк України” (щодо службовців Національного банку України та їх родичів першого ступеня споріднення);
- відповідність вимогам щодо незалежності, установленим статтею 73 Закону про акціонерні товариства та пункту 314 Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149 (далі – “Положення про ліцензування”) (щодо незалежних членів Наглядової ради).

За результатами аналізу анкет керівників банку, які на періодичній основі заповнюються членами Наглядової ради та надаються Банку відповідно до вимог Положення про ліцензування, та іншої отриманої від членів Наглядової ради інформації у 2023 році, професійна придатність членів Наглядової ради протягом усього 2023 року перебувала на достатньому рівні та відповідала вимогам чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Усі члени Наглядової ради, повноваження яких діяли протягом 2023 року, мали вищу освіту, їх досвід свідчить про наявність необхідної сукупності знань, професійного та управлінського досвіду (зокрема, всі члени Наглядової ради мали досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі, а також володіли знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання своїх обов'язків), відповідно до наведеної у Таблиці 2 інформації члени Наглядової ради приділяли достатньо часу для виконання своїх обов'язків, обставин, які б зумовили недотримання зазначених вище обмежень чи вимог щодо незалежності (див. розділ 7 нижче) виявлено не було.

Професійна придатність членів Наглядової ради також підтверджується Звітом про оцінку відповідності керівників АТ КБ “ПриватБанк” вимогам законодавства, що був складений за результатами роботи, проведеної Банком у грудні 2023 року. За результатами проведеної Банком перевірки:

- у всіх членів Наглядової ради протягом 2023 року не було конфлікту інтересів із Банком, які вплинули / могли вплинути на належне виконання ними своїх обов'язків;

- протягом 2023 року ніхто з членів Наглядової ради не порушував вимог застосовного законодавства.

6. Ділова репутація членів Наглядової ради

Згідно з вимогами Національного банку України для оцінки ділової репутації Наглядової ради визначено наступні основні критерії:

- дотримання закону та публічного порядку;
- виконання фінансових зобов'язань;
- належна професійна діяльність;
- відсутність порушень, пов'язаних із обійманням посад або володінням істотною участю у фінансових установах, іноземних фінансових установах;
- відсутність іншої негативної інформації.

Оцінка ділової репутації проводилась на основі аналізу анкет керівників банку, які на періодичній основі заповнюються членами Наглядової ради та надаються Банку відповідно до вимог Положення про ліцензування, та іншої отриманої від членів Наглядової ради інформації.

Протягом 2023 року члени Наглядової ради дотримувались вимог законодавства, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України щодо ділової репутації, зокрема:

- не було зафіксовано порушень членами Наглядової ради положень законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку, публічного порядку;
- у членів Наглядової ради не було особистих фінансових (або інших) зобов'язань, які вони порушували або виконували на недостатньому рівні;
- не мали місце випадки, коли на прийняття членами Наглядової ради рішень впливало їх упереджене ставлення;
- члени Наглядової ради утримувались від обговорення питань порядку денного та прийняття за ними рішень, якщо це могло викликати потенційний або реальний конфлікт інтересів;
- члени Наглядової ради не використовували службове становище у власних інтересах;
- інших порушень та/або негативної інформації зафіксовано не було.

Ділова репутація членів Наглядової ради підтверджується Звітом про оцінку відповідності керівників АТ КБ "ПриватБанк" вимогам законодавства, що був підготовлений за результатами роботи, проведеної Банком у грудні 2023 року, та який був затверджений Наглядовою радою (Протокол №45/23 від 22 грудня 2023 року).

З огляду на вищенаведене, стан ділової репутації членів Наглядової ради у 2023 році перебував на достатньому рівні.

7. Дотримання критеріїв незалежності незалежними членами Наглядової ради

Незалежні члени Наглядової ради, які здійснювали свої повноваження у 2023 році,

а саме: Нільс Мелнгайліс, Збігнєв Ягейло, Міхай Іонеску, Надір Шейх, Федеріко Руссо, Володимир Миколайович Литвин, дотримувались вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України щодо незалежності. Відповідна інформація надавалась ними при заповненні анкет керівників банку, які подаються відповідно до Положення про ліцензування, при підготовці оновленої редакції Матриці профілю Наглядової ради у вересні 2023 року, а також була предметом перевірки внутрішніх служб Банку, зокрема підрозділами комплаєнс, безпеки, управління персоналом тощо. Відповідний Звіт про оцінку відповідності керівників АТ КБ “ПриватБанк” вимогам законодавства був затверджений Наглядовою радою Банку (Протокол №45/23 від 22 грудня 2023 року) та був направлений до акціонера та до Національного банку України для інформування.

Усі незалежні члени Наглядової ради протягом 2023 року, зокрема:

(1) не були, в т.ч. протягом останніх п'яти років керівником (крім незалежного члена Наглядової ради) Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь;

(2) не були, в т.ч. протягом останніх 3 (трьох) років, працівниками Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь;

(3) не були пов'язаною особою (крім незалежного члена Наглядової ради) Банку;

(4) не отримували, в т.ч. протягом останніх 3 (трьох) років, від Банку або юридичних осіб, у яких Банк має істотну участь, істотні доходи, крім доходів у вигляді винагороди за виконання функцій члена Наглядової ради;

(5) не були власником істотної участі, керівником, посадовою особою та/або членом ради чи іншого органу управління, працівником іншого банку, зареєстрованого в Україні, або особою, яка має можливість впливати на прийняття рішень із основних напрямів діяльності та/або здійснює значний вплив на управління та діяльність іншого банку, зареєстрованого в Україні;

(6) не були особами, уповноваженими на виконання функцій держави або місцевого самоврядування відповідно до законодавства про запобігання корупції;

(7) не були, в т.ч. протягом останніх 2 (двох) років, службовими особами, які займають відповідальне та особливо відповідальне становище відповідно до законодавства про запобігання корупції;

(8) не були зовнішніми аудиторами Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь, в т.ч. не були ними протягом будь-якого періоду за останні 3 (три) роки;

(9) не брали участь у зовнішньому аудиті Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь, як аудитор, який працює у складі аудиторської організації, в т.ч. не брали участь у такому аудиті протягом будь-якого періоду за останніх 3 (трьох) років;

(10) не мали, в т.ч. протягом останнього року, істотних господарських та/або цивільно-правових відносин з Банком або юридичною особою, у якій Банк має істотну участь, або є кінцевим (бенефіціарним) власником чи посадовою особою юридичної особи, яка має або мала такі відносини;

(11) не були членами виконавчого органу юридичної особи, членом наглядової ради

якої є будь-який керівник Банку;

(12) не були близькими особами (у значенні відповідно до законодавства про запобігання корупції) з особами, зазначеними у пунктах (1) – (11) та (13) цього розділу, якщо призначення та перебування на посаді члена Наглядової ради могло призвести до конфлікту інтересів відповідно до законодавства;

(13) не були сукупно більш як 12 (дванадцять) років членом Наглядової ради Банку.

Таким чином, протягом усього строку перебування на посаді всі незалежні члени Наглядової ради відповідали вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством України, зокрема Законом про банки, Законом про акціонерні товариства та Положенням про ліцензування.

8. Ефективність роботи комітетів Наглядової ради

8.1. Організація роботи

Враховуючи обрання акціонером нового складу Наглядової ради, у березні 2023 року було також переглянуто кількість, склад та функціонал існуючих комітетів, в результаті чого протягом 2023 року в Банку діяло 4 (чотири) постійно діючі комітети Наглядової ради, а саме:

- Комітет з питань ризиків (протокол засідання Наглядової ради від 16 лютого 2017 року № 3, новий склад обрано відповідно до протоколу засідання Наглядової ради від 31 липня 2019 року № 19/19 та переобрано відповідно до протоколу засідання Наглядової ради від 23 березня 2023 року №2/23);

- Комітет з питань аудиту (протокол засідання Наглядової ради від 16 лютого 2017 року № 3, новий склад обрано відповідно до протоколу засідання Наглядової ради від 31 липня 2019 року № 19/19 та переобрано відповідно до протоколу засідання Наглядової ради від 23 березня 2023 року №2/23);

- Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень (протокол засідання Наглядової ради від 16 лютого 2017 року № 3, новий склад обрано відповідно до протоколу засідання Наглядової ради від 31 липня 2019 року № 19/19 та переобрано відповідно до протоколу засідання Наглядової ради від 23 березня 2023 року №2/23).

- Комітет з питань трансформації (новий комітет, який було утворено відповідно до протоколу засідання Наглядової ради від 23 березня 2023 року № 2/23).

Протягом 2023 року було проведено:

- 24 (двадцять чотири) засідання Комітету з питань аудиту, на яких було розглянуто 152 (сто п'ятдесят два) питання;

- 22 (двадцять два) засідання Комітету з питань трансформації, на яких було розглянуто 96 (дев'яносто шість) питань;

- 26 (двадцять шість) засідань Комітету з питань ризиків, на яких було розглянуто 137 (сто тридцять сім) питань;

- 25 (двадцять п'ять) засідань Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень, на яких було розглянуто 76 (сімдесят шість) питань.

Протягом 2023 року усього було проведено 97 (дев'яносто сім) засідань комітетів Наглядової ради, на яких було розглянуто загалом 461 (чотириста шістьдесят одне) питання. Протоколи очних засідань (у формі спільної присутності), як Наглядової ради, так і її комітетів містять відомості щодо основних думок членів Наглядової ради / комітетів, висловлених ними з питань, які знаходились на розгляді. Всі протоколи також в обов'язковому порядку містять інформацію щодо визначення відповідального за виконання прийнятих рішень, строків виконання рішень, строків звітування комітету / Наглядовій раді про виконання рішень і форму такого звіту.

8.2. Виконання функцій, що покладені на комітети Наглядової ради

Протягом 2023 року комітети Наглядової ради виконували функції, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та відповідними положеннями про комітети.

Слід зазначити, що Наглядовою радою у травні – липні 2023 року були затверджені оновлені положення про комітети Наглядової ради, а саме: Положення про Комітет з питань трансформації (Протокол № 10/23 від 19 травня 2023 року), Положення про Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень (Протокол № 13/23 від 02 червня 2023 року), Положення про Комітет з питань аудиту (Протокол № 15/23 від 15 червня 2023 року) та Положення про Комітет з питань ризиків (Протокол № 18/23 від 13 липня 2023 року). Крім того, у 2023 році Наглядовою радою був переглянутий розподіл повноважень між її комітетами, та затверджено оновлену мапу функцій Наглядової ради (протокол № 45/23 від 24 квітня 2023 року). Метою зазначеного документа є вдосконалення відповідних процедур, а також забезпечення проходження максимальної кількості питань, що виносяться на Наглядову раду, через її комітети задля більш ефективного і детального їх опрацювання.

З огляду на інформацію, що міститься у звітах відповідних комітетів за 2023 рік та квартальних звітах Комітету з питань аудиту, комітети Наглядової ради належно виконували свої функції у 2023 році.

8.3. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань аудиту Наглядової ради

У період з 23 березня 2023 року до 31 грудня 2023 року включно Комітет з питань аудиту складався з 4 (чотирьох) членів Наглядової ради (обрані відповідно до рішення Наглядової ради від 23 березня 2023 року, протокол № 2/23):

- Голова комітету – Надір Шейх;
- Член комітету – Федеріко Руссо;
- Член комітету – Збігнев Ягейло;
- Член комітету – Міхай Іонеску.

До повноважень Комітету з питань аудиту належить надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за повнотою та достовірністю фінансової

звітності, ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю та функції внутрішнього аудиту в Банку. Комітет з питань аудиту також сприяє Наглядовій раді у здійсненні нагляду за кваліфікацією, ефективністю та незалежністю зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) Банку.

У 2023 році Комітет з питань аудиту збирався 24 (двадцять чотири) рази, на засіданнях було розглянуто 152 (сто п'ятдесят два) питання та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді, Правлінню, підрозділам контролю, іншим підрозділам та посадовим особам Банку.

Поза офіційними засіданнями Комітету з питань аудиту, голова та члени комітету залишалися на постійному зв'язку з відповідними членами Правління, Керівником Напрямку «Внутрішній аудит» та іншими ключовими керівниками Банку, як шляхом проведення особистих зустрічей, так і засобами віддаленої комунікації, обговорювали різноманітні питання, що знаходяться у сфері діяльності комітету, надавали відповідні рекомендації та іншу підтримку.

Компетентність та ефективність Комітету з питань аудиту вважаються належними та прийнятними.

8.4. Висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту Банку, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)

ПрАТ «КПМГ Аудит» обрано Наглядовою радою у 2023 році незалежним зовнішнім аудитором Банку на 2023 – 2025 роки з подальшим можливим продовженням співпраці ще на два роки (Протокол № 6/23 від 27 квітня 2023 року). Банк перевіряв незалежність ПрАТ «КПМГ Аудит» в рамках конкурсного відбору. На додаток до документів, наданих товариством, Банк також провів власний аналіз. Застережень щодо відсутності незалежності ПрАТ «КПМГ Аудит» виявлено не було.

8.5. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань ризиків Наглядової ради

У період з 23 березня 2023 року до 31 грудня 2023 року включно Комітет з питань ризиків складався з 6 (шести) членів Наглядової ради (обрані відповідно до рішення Наглядової ради від 23 березня 2023 року, протокол № 2/23):

- Голова комітету – Федеріко Руссо;
- Член комітету – Юлія Юріївна Мецгер;
- Член комітету – Міхай Іонеску;
- Член комітету – Надір Шейх;
- Член комітету – Сергій Олександрович Олексієнко;
- Член комітету – Володимир Миколайович Литвин.

До повноважень Комітету з питань ризиків належить надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за адекватністю та ефективністю функціонування системи управління ризиками в Банку.

У 2023 році Комітет з питань ризиків збирався 26 (двадцять шість) разів, на засіданнях

було розглянуто 137 (сто тридцять сім) питань та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді, Правлінню та підрозділам контролю, іншим підрозділам та посадовим особам Банку.

Поза офіційними засіданнями Комітету з питань ризиків, голова та члени комітету залишалися на постійному зв'язку з відповідними членами Правління, в т.ч. головним ризик-менеджером, та іншими ключовими керівниками Банку, як шляхом проведення особистих зустрічей, так і засобами віддаленої комунікації, обговорювали різноманітні питання, що знаходяться у сфері діяльності комітету, надавали відповідні рекомендації та іншу підтримку.

Компетентність та ефективність Комітету з питань ризиків вважаються належними та прийнятними.

8.6. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень Наглядової ради

У період з 23 березня 2023 року до 31 грудня 2023 року включно Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень складався з 5 (п'яти) членів Наглядової ради (обрані відповідно до рішення Наглядової ради від 23 березня 2023 року, протокол № 2/23):

- Голова комітету – Володимир Миколайович Литвин;
- Заступник Голови комітету – Юлія Юрїївна Мецгер;
- Член комітету – Збігнєв Ягейло;
- Член комітету – Сергій Олександрович Олексієнко;
- Член комітету – Надір Шейх.

До повноважень Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень належить надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за ефективністю функціонування системи корпоративного управління, управління призначеннями та винагородами в Банку.

У 2023 році Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень збирався 25 (двадцять п'ять) разів, на засіданнях було розглянуто 76 (сімдесят шість) питань та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді, Правлінню, Дирекції з HR та корпоративного управління, іншим підрозділам та посадовим особам Банку.

Поза офіційними засіданнями Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень, голова та члени комітету залишалися на постійному зв'язку з відповідними членами Правління, Керівником Дирекції з HR та корпоративного управління та іншими ключовими керівниками Банку, як шляхом проведення особистих зустрічей, так і засобами віддаленої комунікації, обговорювали різноманітні питання, що знаходяться у сфері діяльності комітету, надавали відповідні рекомендації та іншу підтримку.

Компетентність та ефективність Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень вважаються належними та прийнятними.

8.7. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань трансформації Наглядової ради

У період з 23 березня 2023 року до 31 грудня 2023 року включно Комітет з питань трансформації складався з 6 (шести) членів Наглядової ради (обрані відповідно до рішення Наглядової ради від 23 березня 2023 року, протокол № 2/23):

- Голова комітету – Михай Іонеску;
- Член комітету – Юлія Юріївна Мецгер;
- Член комітету – Сергій Олександрович Олексієнко;
- Член комітету – Артем Валентинович Шевальов;
- Член комітету – Володимир Миколайович Литвин;
- Член комітету – Федеріко Руссо.

До повноважень Комітету з питань трансформації належить надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо питань трансформації Банку, включаючи питання роботи з токсичним портфелем, та підготовки Банку до наступної приватизації.

У 2023 році Комітет з питань трансформації збирався 22 (двадцять два) рази, на засіданнях було розглянуто 96 (дев'яносто шість) питань та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді, Правлінню, Керівнику дирекції з токсичних активів, іншим підрозділам та посадовим особам Банку.

Поза офіційними засіданнями Комітету з питань трансформації, голова та члени комітету залишалися на постійному зв'язку з відповідними членами Правління, Керівником Дирекції з токсичних активів та іншими ключовими керівниками Банку, як шляхом проведення особистих зустрічей, так і засобами віддаленої комунікації, обговорювали різноманітні питання, що знаходяться у сфері діяльності комітету, надавали відповідні рекомендації та іншу підтримку.

Компетентність та ефективність Комітету з питань трансформації вважаються належними та прийнятними.

9. Ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, зокрема взаємодії з Правлінням та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами Наглядової ради під час засідань Наглядової ради і якість виконання прийнятих нею рішень

9.1. Ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, зокрема взаємодії з Правлінням та підрозділами контролю

За результатами аналізу процесу роботи та прийнятих рішень Наглядовою радою та її комітетами, в т.ч. аналізу звітів відповідних комітетів, методи і процедури роботи Наглядової ради, а також комунікація і взаємодія Наглядової ради та її комітетів із підрозділами контролю та Правлінням Банку перебуває на належному рівні. Наглядова рада та її комітети розглядали усі необхідні питання та вчасно приймали потрібні рішення, отримуючи належну інформацію та проводячи ефективні обговорення і консультації. Серед іншого, це дозволило Наглядовій раді здійснювати ефективний контроль над бюджетом та плановими показниками, функціонуванням системи управління ризиками, конфліктом інтересів, забезпечити незалежність та ефективність контрольних функцій тощо. Щодо взаємодії Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю, члени

Правління та керівники відповідних підрозділів запрошувались на засідання Наглядової ради та її комітетів при розгляді відповідних питань, залучались до дискусій, зустрічей і обговорення цих питань перед їх винесенням на розгляд Наглядової ради та її комітетів. Комунікація між членами Наглядової ради та Правління ведеться на щоденній основі засобами електронної пошти, аудіо та відео зв'язку.

Зважаючи на зазначене, ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради та її комітетів, а також їх взаємодія із підрозділами контролю та Правлінням Банку в цілому організована на достатньому рівні, була прозорою, прийнятною та ефективною у 2023 році.

9.2. Якість взаємодії між членами Наглядової ради під час засідань наглядової ради і комітетів Наглядової ради і якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень

За результатами аналізу протоколів засідань Наглядової ради та її комітетів взаємодія членів Наглядової ради під час засідань була прийнятною та ефективною, щодо кожного винесеного на розгляд питання проводились детальні дискусії та була наявна можливість вільно висловити власну думку. Обговорення кожного питання було досить глибоким, широким та надавало змогу почути думку кожного. Голосування за кожним із питань проводилось членами Наглядової ради винятково з власної точки зору та з власних переконань, враховуючи інтереси Банку, його вкладників, кредиторів та держави як акціонера.

Щодо якості виконання прийнятих Наглядовою радою рішень, слід зазначити, що Служба Корпоративного секретаря на постійній основі відслідковує статус виконання рішень. Починаючи з серпня 2019 року обов'язковими елементами протоколів Наглядової ради та її комітетів є визначення відповідальних працівників Банку, строку виконання рішення, строку звітування про виконання рішення та форми звітування комітету чи Наглядовій раді про виконання. Службою Корпоративного секретаря також ведеться реєстр усіх рішень Наглядової ради та стану їх виконання. Інформація про стан виконання рішень комітетів та Наглядової ради на періодичній основі доводиться до відома голови Наглядової ради, голів комітетів, інших членів Наглядової ради. Також необхідна інформація доводиться до відома голови та членів Правління, інших керівників, які визначені відповідальними за виконання відповідних рішень.

10. Оцінка досягнення Наглядовою радою поставлених цілей, виконання стратегії розвитку Банку та/або бізнес-плану розвитку Банку і досягнення визначених вищим органом показників (результатів) діяльності Банку

Війна залишається головним фактором, який визначає розвиток та функціонування в 2023 році Банку та економіки України в цілому. При цьому, попри безпрецедентні поточні виклики, банківська система України демонструє міцність та стабільність, що підтверджують три ключові тренди 2023 року:

- зростання кредитування, перш за все позик за підтримки державних програм;
- стабільний приплив коштів до банків - залишки на рахунках у банках зростають як у громадян, так і в бізнесу;

- висока ефективність та рентабельність, що обумовлена операційною ефективністю при помірних витратах на резервування. Попри значне збільшення ставки оподаткування, сектор залишився високорентабельним, що забезпечує його стійкість.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку в 2023 році залишалися дотримання високих стандартів якості обслуговування клієнтів з урахуванням вимог законодавства, розвиток вітчизняної економіки через кредитування бізнес клієнтів та фізичних осіб з підтриманням високої якості кредитного портфеля, вдосконалення та розробка банківських продуктів/послуг з використанням сучасних технологічних рішень. Як результат наших зусиль – отримання прибутку, сплата податків та виплата дивідендів нашому акціонеру – державі.

У 2023 році Банк продовжував реалізовувати різні заходи та програми для підтримки населення та бізнесу у період війни. Так Банк, серед іншого:

- продовжив програму автоматичної пролонгації періоду дії карток на 1 рік, включаючи бізнес картки, за якою клієнтам не має потреби звертатись до відділення для перевипуску карти, що є особливо важливим клієнтам на тимчасово окупованих територіях;
- впровадив digital-картку “eВідновлення” (разом з Міністерством цифрової політики та Міністерством реінтеграції) по програмі відбудови пошкодженого житла внаслідок російської агресії. Доля виплат через Банк становить 70.27%, обсяг виплат у 2023 р досяг понад 2,6 млрд. грн.;
- впровадив картку “eОздоровлення” (разом з Міністерством соціальної політики). Це картка зі спеціальним режимом використання для оздоровлення дітей малозабезпечених та багатодітних сімей, а також дітей з інвалідністю;
- здійснював виплати на картку “eПідтримка”, а саме виплати внутрішньо переміщеним особам; виплати по військовим облігаціям. Картка “eПідтримка” це зручний сервіс, де клієнт для отримання виплат робить всього декілька кліків для отримання виплати без відвідування Банку;
- розробив та впровадив преміальні digital-картки всіх рівнів (без пластику), для забезпечення розрахунків картою, відкриття додаткових і нових рахунків, перевипуску без візиту у відділення;
- для вкладників впроваджена можливість отримати депозитний договір за діючим вкладом з актуальними параметрами депозиту: сума на рахунку, % ставка, дата закінчення вкладу та ін. через зручний для клієнта канал обслуговування (окрім відділення, це мобільна та веб версії Приват24);
- запроваджено та перезапущено діючі кредитні продукти: Овердрафт, Агросезон, Кредитна лінія та Лізинг, запроваджено інструмент Генеральних угод. Протягом року було видано понад 24 тис. нових кредитів. Це дозволило збільшити чистий кредитний портфель бізнес-клієнтів (не включаючи кредити юридичним особам - РЕПО) до 30 млрд грн (+23%). Як наслідок, Банк збільшив частку ринку з кредитування бізнес-клієнтів на понад 1,6% та піднявся на шосте місце по цьому показнику;
- важливою віхою розвитку фінансової підтримки українського бізнесу став початок співпраці з міжнародними фінансовими інститутами в частині розподілу ризиків та впровадження нових механізмів грантової підтримки бізнесу (міні-гранти, страхування

сільськогосподарських ризиків та інші проекти). У серпні та у грудні 2023 року підписано угоди з Європейським банком реконструкції та розвитку щодо розподілу ризиків для нових кредитів на суму 240 млн. євро;

- для бізнес-клієнтів 2023 рік був роком активних змін та інновацій в частині електронного бізнесу та сервісів бізнес-клієнтам. Серед основних результатів виділяються: проведення редизайну системи Приват24 для бізнесу та запуск бета версії оновленого додатку; збільшення до 65% (+31 п.п.) кількості бізнес-клієнтів які користуються мобільним додатком; запуск сервісу Досьє ділової репутації; впровадження хмарного кваліфікованого електронного підпису SmartID без мобільного додатку, що значно покращило клієнтський досвід, та сервісу з перевірки заборгованості і сплати податків у системі Приват24 для бізнесу; нові сервіси в єдиному додатку: продаж валюти, робота з довіреними особами, шаблони платежів та журнал операцій; оновлення процесу онбордингу клієнтів та відкриття рахунку на веб-сайті, що дозволило скоротити час відкриття рахунку до 5 хв.; впровадження переходу на новий стандарт роботи ISO 20022 (СЕП 4.0 НБУ); запущено сервіс “Торгова платформа” для покращення клієнтського досвіду при купівлі-продажу валюти, результатом чого стало значне збільшення кількості та суми операцій; запроваджено мобільний застосунок Термінал для платформи iOS (перші в Україні та сьомі у світі);
- понад 95% платежів та переказів клієнти здійснюють у каналах самообслуговування, тож Банк регулярно розробляє і покращує сервіси та послуги віддаленого банкінгу. Так у 2023 році реалізовано: занулення інтернет-трафіку при використанні Приват24: абоненти Vodafone вже можуть користуватись онлайн-банкінгом без використання пакетних обсягів інтернету; впроваджено використання нових методів оплати Apple Pay та G-Pay для сервісу “Швидко сплатити”, а також меню автоплатежів у Приват24; реалізована можливість підключення автоплатежів на сайті отримувача.

У 2023 році Банк визначив розвиток безбар’єрності як пріоритетну сферу корпоративної соціальної відповідальності. У Банку створено стратегію безбар’єрності та розпочато шлях до її реалізації.

Відповідно до цієї стратегії, станом на грудень 2023 року Банк працює у наступних напрямках: перегляд шляху клієнта, фізична доступність відділень, діджитальна доступність продуктів, підтримка ментального здоров’я, працевлаштування людей з інвалідністю та кандидатів, які мають військовий досвід, реінтеграція ветеранів, зміцнення внутрішньої культури щодо сприйняття та толерантного спілкування з людьми з інвалідністю.

Як відповідальний корпоративний громадянин, Банк послідовно й систематично працює в напрямі забезпечення рівного доступу до відділень для всіх категорій населення. Відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 Банк виконує всі вимоги та навіть йде на випередження. Станом на грудень 2023 року, у Банку доступними є 98% відділень в обласних центрах та містах з населенням 300 000 осіб і більше та 78% в інших населених пунктах (з переліку виключено 79 відділень, які тимчасово закриті та знаходяться на окупованих територіях або у безпосередньої близькості ведення бойових дій), що підтверджено звітами сертифікованих експертів з технічного обстеження будівель та споруд, які підтверджують виконання вимог ДБН В.2.2-40:2018 «Інклюзивність будівель і споруд».

У 2023 році Банк здійснив аудит діджитальних сервісів банку на відповідність

міжнародному стандарту доступності WCAG 2.1 (Web Content Accessibility Guidelines) – норми універсального (інклюзивного) дизайну, покликані забезпечити максимальний доступ до web-контенту людям з інвалідністю. Залученими експертами у цій ініціативі стала БО «МБФ «Фундація друзів України». За результатами цього аудиту, діджитальні сервіси банку (вебсайт <https://privatbank.ua/> та <https://next.privat24.ua/>, мобільний додаток Приват24) на 40% відповідають рівню А та на 35% рівню АА. ПриватБанк в рамках імплементації стратегії безбар'єрності планує покращувати відсотковий показник в цій сфері та прямувати до відповідності рівню АА впродовж наступного року.

Отже, орієнтація на клієнта, його потреби та вимоги до якості, була і залишається ключовим фактором бізнес стратегії Банку в 2023 році. Понад 18 мільйонів клієнтів довіряли в 2023 році свої щоденні фінансові операції Банку, що призвело до значного зростання залишків на рахунках клієнтів до безпрецедентних 555 млрд. грн.

У 2023 році Банк продовжив підтримувати українську економіку, збільшивши чистий портфель роздрібних кредитів на 39% і чистий портфель кредитів для бізнесу на 23%. Як важливий гравець на українському фінансовому ринку, Банк забезпечує доступ українського бізнесу до різноманітних державних та міжнародних програм підтримки, таких як програма розподілу кредитних ризиків ЄБРР, програма державних кредитних гарантій для надання нових кредитів бізнесу, урядова програма «5-7-9%» на часткову компенсацію процентних ставок за кредитами для бізнесу. Для фізичних осіб Банк пропонує кредити «єОселя» (доступні іпотечні кредити під заставу держави), а також різні види споживчих кредитів. При цьому, завдячуючи виваженій кредитній політиці Банку, рівень непрацюючих кредитів протягом 2023 року стабілізувався і має тенденцію до покращення після різкого підвищення в 2022 році.

За підсумками 2023 року Банк має достатній рівень капіталу з урахуванням поточних вимог Національного банку України. Регулятивний капітал Банку на кінець 2023 року становить 64,8 млрд. грн., а норматив адекватності регулятивного капіталу 21,75% (при нормі >10%). Всі нормативні показники ліквідності Банку значно перевищують норми, встановлені НБУ. Так, на 31 грудня 2023 року коефіцієнт покриття ліквідністю складав 462,8% за всіма валютами (LCRBB) та 266,1% в іноземній валюті (LCRIB) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%.

Прибуток Банку до оподаткування в 2023 році досяг 72,8 млрд. грн., що більше ніж удвічі перевищує результат 2022 року та становить 46% від загального прибутку банківського сектору України за 2023 рік. Після коригування на підвищену ставку податку в 50% у 2023 році Банк отримав 37,8 млрд. грн. чистого прибутку. Вже у лютому 2024 року Банк перерахував в бюджет авансовий платіж дивідендів та податку на прибуток за результатами 2023 року в сумі 44,9 млрд. грн.

Основними факторами формування фінансового результату банку в 2023 році є:

- зростання масштабів діяльності Банку як на кредитному ринку, так і надходжень на рахунки клієнтів;
- зміна структури транзакційних операцій клієнтів, у т.ч. зростання загального рівня безготівкових розрахунків в країні як більш швидкого та безпечного способу розрахунків;
- макроекономічні умови, що склалися на банківському ринку України, включаючи тренд облікової ставки НБУ та офіційного валютного курсу;

- покращення якості кредитного портфеля, що дає значну економію за витратами на формування резервів;
- утримання під контролем операційних витрат в умовах накопиченого ефекту інфляції 2022 та 2023 років.

На результат Банку також суттєво вплинув результат переоцінок. Так, зміна офіційного курсу гривні до долара США в кінці року після часткової лібералізації валютного ринку обумовила збитки від переоцінки валютної позиції, що частково компенсуються позитивною переоцінкою індексованих ОВДП в портфелі Банку. При цьому, переоцінка індексованих ОВДП є похідною як від зміни курсу, так і від інфляційних очікувань та зростання внаслідок цього процентних ставок як на ринку України, так і у світі.

Подальший розвиток Банку буде зосереджуватись на досягненні стратегічних цілей з врахуванням поточного розвитку ситуації в країні та світі. Стратегічними напрямками, які Банк має за орієнтири з урахуванням поточного стану, впливу війни та зміни зовнішнього середовища, є наступне:

- підготовка до приватизації залишається ключовим пріоритетом, що відповідає нещодавно опублікованій стратегії фінансового сектору. Часові рамки наразі не визначені;
- МСБ і роздрібний бізнес залишаються стратегічними бізнес напрямками, що вимагає відповідного узгодження операційної, продуктової та інфраструктурної стратегій;
- стійка бізнес-модель і стабільне отримання прибутку відіграють ще більшу роль;
- корпоративні банківські послуги: фінансова підтримка економіки для задоволення поточного воєнного попиту та фінансування післявоєнного відновлення;
- запуск ініціатив, спрямованих на поєднання передових технологій із нашим значним бізнес досвідом.

Крім того Банк враховує в своїй діяльності загальні вимоги до банків державного сектору, визначені в Основних (стратегічних) напрямах діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (схвалені розпорядженням Кабінету Міністрів України від 07 травня 2022 року № 356-р). Ці вимоги направлені на:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам Банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів такого Банку, в тому числі безпеки працівників Банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки Банку, зокрема контроль за ризиками

безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;

- безперебійна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

При цьому, реалізація стратегічних планів залежить від ризиків, притаманних економіці України та розвитку банківського ринку України в цілому, визначених в інфляційному звіті НБУ (січень 2024), а саме:

1. триваліший термін війни, ескалація, еко-тероризм окупантів;
2. зниження обсягів чи втрата ритмічності надходження міжнародної допомоги;
3. пошкодження енергетичної та портової інфраструктури;
4. продовження часткового блокування кордонів з окремими країнами ЄС для вантажних перевезень;
5. виникнення додаткових бюджетних потреб і значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;
6. посилена еміграція.

При цьому, можливостями для країни можуть стати нарощування потужності морських шляхів експорту та швидка реалізація масштабного плану відбудови України (“план Маршалла”).

Отже, результат роботи Банку в 2023 році свідчить про його ефективність, стресостійкість, гнучкість та адаптивність. Довіра клієнтів до Банку, оперативне реагування на нові виклики зовнішнього середовища та нові потреби клієнтів, забезпечило Банку лідерські позиції в загальному результаті банківської системи. Наглядова рада стежить за станом розвитку поточної ситуації у зовнішньому середовищі і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.