

ЗАТВЕРДЖЕНО

протокол засідання Наглядової ради
АТ "КБ "ГЛОБУС"
25 березня 2026 року № 49

ПОГОДЖЕНО

протокол засідання Правління
АТ "КБ "ГЛОБУС"
25 березня 2026 року № 61

**Звіт про діяльність та оцінку діяльності Правління АТ «КБ
«ГЛОБУС» за 2025 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.

1) Оцінка складу, структури та діяльності Правління

Склад Правління Банку на 01.01.2026:

- 1) Мамедов С.Г. - Голова Правління, призначений з 15.12.2016, переобрано з 15.12.2021;
- 2) Дмитрієва О.М. – Перший заступник Голови Правління, призначена з 05.12.2019, член Правління з 16.12.2016, переобрано членом Правління з 04.05.2025;
- 3) Євчук Г.П. - заступник Голови Правління, призначена з 23.03.2015, переобрано членом Правління з 04.05.2025;
- 4) Ліпатова А.М. – головний бухгалтер, призначена з 17.01.2018, переобрано членом Правління з 04.05.2025;
- 5) Клеваичук С.В. – операційний директор, призначений з 03.10.2013, переобрано членом Правління з 04.05.2025;
- 6) Шеффер М.Я. – директор департаменту фінансового моніторингу, призначений з 13.01.2021, відповідальний працівник Банку з фінансового моніторингу з 14.12.2009; переобрано членом Правління з 04.05.2025;
- 7) Солодкий В.В. – начальник департаменту цифрового бізнесу, призначений з 07.08.2020, переобрано членом Правління з 04.05.2025;
- 8) Єрмолова О.Г. – директор з управління ризиками, призначена з 20.05.2019, переобрано членом Правління з 04.05.2025;
- 9) Довгальська Г.В. - заступник Голови Правління, призначена з 05.01.2021, переобрано членом Правління з 18.12.2025;
- 10) Діденко В.В. - заступник Голови Правління, призначений з 15.03.2021.

Склад Правління відповідає вимогам законодавства України, складності, обсягам, видам, характеру операцій, що здійснюються Банком, організаційній структурі та профілю ризику Банку, враховуючи особливості діяльності Банку.

До складу Правління входять Голова Правління, заступники Голови Правління та інші особи, обрані Наглядовою радою Банку. Кількість членів Правління, що входять до його складу, станом на 31.12.2025 становить 10 осіб.

Склад Правління Банку є збалансованим та відповідає цілям та завданням, поставленим перед Правлінням Банку.

Коллективна придатність Правління Банку дає змогу забезпечити на достатньому рівні управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Члени Правління Банку разом мають необхідні знання, навички та досвід достатній для охоплення всіх сфер діяльності Банку та прийняття відповідних управлінських рішень, а також мають достатні управлінські навички для ефективної реалізації покладених на них завдань.

Члени Правління Банку володіють спеціальними знаннями у сферах управління ризиками, комплаєнсу та фінансового моніторингу, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій та безпеки, ведення бізнесу за відповідними видами діяльності Банку, стратегічного планування, фінансового аналізу та бюджетування, а також управління Банком.

Члени Правління Банку за рівнем знань та досвіду відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавчими та нормативно-правовими актами України.

Ділова репутація членів Правління Банку відповідає вимогам, встановленим законодавчими та нормативно-правовими актами України.

Члени Правління Банку приймають активну участь у діяльності Банку, активно працюють в команді та використовують власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.

Члени Правління Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України, дотримуються норм та правил корпоративної етики.

Протягом 2025 року у складі Правління змін не відбувалосьь.

Правлінням Банку створено наступні комітети:

- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами і пасивами;
- Тарифний комітет;
- Комітет з питань фінансового моніторингу.

Діяльність комітетів Правління Банку є підзвітною та контрольованою Правлінням.

Як виконавчий орган Банку Правління здійснювало поточне управління діяльністю Банку та виконувало свої обов'язки відповідно до законодавства України, Статуту Банку, Положення про Правління та інших внутрішніх нормативних документів Банку.

Розподіл повноважень між членами Правління Банку здійснюється згідно Наказу Голови Правління Банку та відповідно до затвердженої Наглядовою радою організаційної структури Банку з урахуванням кваліфікації та досвіду кожного з членів Правління.

Робота Правління Банку організована з урахуванням міжнародних практик корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління.

Внутрішньобанківські документи, матеріали та інші документи, що пов'язані з діяльністю Правління, відповідають вимогам законодавства України, а також вимогам та рекомендаціям контролюючих органів.

Протягом 2025 року Правління Банку проводило засідання у формі спільної присутності членів Правління з використанням засобів електронного зв'язку, а також очні та спільні з Наглядовою радою засідання. Питання, за якими Правлінням приймалися рішення за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 стосувались внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку, виконавчого менеджменту та корпоративного управління, інформаційних технологій, комплаєнсу, комунікацій, корпоративного бізнесу та ринків капіталу, роздрібного бізнесу, операційної діяльності, персоналу, юридичних питань, ризик-менеджменту, транзакційного бізнесу, управління активами та пасивами

За період з 01.01.2025 по 31.12.2025 Правлінням було проведено 260 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовані у відповідних протоколах засідань Правління. На всіх проведених засіданнях кількість членів Правління була достатньою для прийняття правомочних рішень. Рішення приймалися одностайно, за виключенням випадків утримання окремих членів Правління від голосування через уникнення конфлікту інтересів.

2) Оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника/ голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну

Виконання Головою та членами Правління функцій Правління, а також реалізація прав та виконання обов'язків членів Правління здійснювалось ними неупереджено, добросовісно, чесно, компетентно, ефективно та професійно відповідно до Статуту Банку, законодавства України та за відсутності конфлікту інтересів.

Правління Банку приймає активну участь в розробці стратегічних напрямів діяльності і розвитку Банку, відповідним чином визначає пріоритетні напрямки діяльності Банку з врахуванням ризик апетиту Банку. Контроль реалізації стратегічних напрямів діяльності і розвитку Банку здійснюється на високому рівні, своєчасно та відповідним чином.

Голова та члени Правління Банку протягом звітного періоду виконували основні завдання поточного управління діяльністю Банку, утримуючись від вчинення дій та прийняття рішень, що призвели б до виникнення конфлікту інтересів.

Правлінням Банку проводилась діяльність щодо створення і підтримання репутації Банку, одержання прибутку, забезпечення розробки стратегії та політик управління ризиками, які направлені на забезпечення надійності та рентабельності Банку.

Голова та члени Правління Банку забезпечували ефективне управління Банком, приймали узгоджені рішення з метою посилення довіри вкладників, кредиторів і громадськості, а також захисту інтересів акціонерів Банку.

Голова та члени Правління Банку діяли в межах законодавства України, ринкових та професійних стандартів, Статуту Банку та повною мірою виконували покладені на них обов'язки.

Правління Банку в цілому забезпечувало збереження активів Банку і його клієнтів, оптимально використовувало ресурси Банку, проводило діяльність з виявлення і управління ризиками та контролю за дотриманням нормативних та регуляторних вимог, удосконалення системи внутрішніх контролів, сприяло збереженню фінансової стабільності Банку, демонструючи високий професіоналізм, попри наявні в умовах воєнного стану загрози та виклики, що мають значний вплив на банківську систему України в цілому.

3) Оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці)

За час роботи Правління у 2025 році:

- Банк дотримувався обов'язкових пруденційних нормативів та вимог, встановлених Національним банком України;
- не було прийнято рішень, від прийняття яких відмовився б будь-який член Правління Банку;
- членами Правління Банку не приймалось рішень в умовах конфлікту інтересів, а також не виявлено випадків наявності конфлікту інтересів під час прийняття рішень Правлінням;
- інформування про наявні потенційні конфлікти інтересів здійснювалось членами Правління Банку своєчасно;
- контроль за недопущенням проявів неприйнятної поведінки здійснювався на постійній основі;
- випадів неподання фінансової звітності виявлено не було.

Стратегічні плани Банку у 2025 році, напрями діяльності Банку зазнали суттєвих змін під впливом військової агресії і відповідають основним напрямам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами акціонерів Банку, а також стратегії управління ризиками та ризик-профілю Банку.

У 2025 році Банк збільшив обсяги кредитування представників малого і середнього бізнесу та фізичних осіб, а також залишався лідером на ринку надання гарантій підприємствам для участі в тендерах державних закупівель.

У 2025 році Правління Банку зосередилося на завданнях реалізації стратегічних планів Банку та підтримці бізнес-моделі універсального Банку.

Члени Правління Банку мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності для виконання поточних та стратегічних завдань.

Правління Банку як колегіальний орган має достатній досвід і навички для здійснення ефективного управління Банком.

4) Інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

Попри усі потенційні ризики, викликані війною, Банк продовжував приймати активну участь у державних програмах здешевлення вартості кредитів «єОселя», «Доступні кредити 5-7-9%» та «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%», фінансуванні проєктів з енергоефективності, в першу чергу, ОСББ та ЕСКО компаній, а також проводив фінансування ветеранів.

Також, керівництво Банку обрало курс на реалізацію консервативної стратегії управління ліквідністю. Відповідно, загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2025 році підтримувався на значно вищому рівні, ніж це вимагало чинне законодавство.

Банк має затверджений план безперервної діяльності та порядок дій Банку щодо проведення платіжних операцій за відсутності засобів зв'язку, всю необхідну для цього кількість резервних джерел електроживлення (дизельна електростанція, генератори) для мережі відділень Банку, обладнані резервні робочі місця в західних регіонах України, резервні канали зв'язку тощо.

В 2025 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження «25 провідних банків України» Банк посів 20 місце серед 25 провідних банків України, крім того у наступних номінаціях Банк зайняв високі місця:

- номінація «БАНКІВСЬКІ ГАРАНТІЇ» - 1 місце;
- номінація «АВТОКРЕДИТ» - 3 місце;
- номінація «ПОТЕЧНИЙ КРЕДИТ» - 3 місце;
- номінація «ОЩАДНИЙ ВКЛАД» - 7 місце;
- номінація «КРЕДИТИ МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ» - 7 місце;
- номінація «AFFLUENT BANKING» (банкінг для заможних) - 8 місце.

На щорічній премії від порталів «Мінфін» та Finance.ua Банк здобув призове місце в одній зі своїх ключових категорій, а саме став бронзовим призером у номінації «Найкращий депозит». Банк традиційно тримає високі позиції в цьому сегменті завдяки вигідним умовам для приватних вкладників.

За результатами XVII Всеукраїнського конкурсу "Банк року-2025", Банк отримав визнання найкращим одразу у трьох номінаціях:

- «Кращий іпотечний банк-2025»;
- «За успішне кредитування малого і середнього бізнесу»;
- «Кращий банк з надання банківських гарантій».

З 03 травня 2023 року Банк є активним учасником Всеукраїнської інформаційної кампанії з платіжної безпеки #ШахрайГудбай.

Банк - партнер 2025 на UKRAINIAN SPECIAL BUILDING AWARDS IBUILD 2025.

За звітний період Банком отриманий прибуток в сумі 286 841 тисяч гривень.