

Додаток 2 до Протоколу річних  
Загальних Зборів Акціонерів  
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»  
(Протокол № 1/04 від 27 квітня 2021 року)

«ЗАТВЕРДЖЕНО»  
Рішенням річних Загальних Зборів Акціонерів  
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»  
Протокол № 1/04 від 27 квітня 2021 року

### **Звіт Правління АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» за 2020 рік**

#### **Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк**

Впродовж останніх чотирьох років, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації та поступового розвитку після періоду політичної та економічної напруженості у 2014-2015 роках, викликані наслідками військової агресії Російської Федерації на сході України та анексії Криму. Однак у 2020 році спалах пандемії COVID-19 спричинив серйозні наслідки для економіки України та світу. В результаті спалаху коронавірусної хвороби у світі та через відповідні обмежувальні заходи запроваджені державою з метою запобігання поширенню хвороби, у 2020 році українська економіка скоротилася приблизно на 4,4% реального ВВП (2019: зростання реального ВВП у розмірі близько 3,2%), хоча й втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5,0% (2019: 4,1%) разом з незначною девальвацією національної валюти на рівні приблизно на 4,4% щодо долару США та 6,4% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік.

При цьому, банківська система України, увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованою та високоліквідною. З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень, доступність банківських сервісів не знизилася.

Для подальшого покращення ділової активності в Україні, Національний банк України («НБУ»), починаючи у 2019 році зняв вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, скасував всі обмеження на репатріацію дивідендів і вперше протягом останніх двох років поступово знизив облікову ставку, від 18,0% у квітні 2019 до 6,0% у червні 2020 року. Облікова ставка була надалі підвищена до 6,5% з 5 березня 2021 року. Крім того, нова програма співробітництва України із Міжнародним валютним фондом («МВФ») дозволила підтримати рівень золотовалютних резервів під час масштабних виплат за валютними зобов'язаннями держави та інтервенціями на валютному ринку. За результатами грудня 2020 року міжнародні резерви склали 29 млрд. доларів США проти 25 млрд. доларів США на початку 2020 року, що еквівалентно п'ятьом місяцям майбутнього імпорту. Помірна монетарна політика НБУ, а також сприятлива ситуація на ключових ринках українського експорту в поєднанні зі значним здешевленням імпортованих енергоносіїв дали змогу пройти гостру фазу кризи у середині 2020 року без помітних шоків для валютного ринку.

Криза в реальному секторі економіки негативно позначилася на обсягах виробництва, капітальних інвестиціях та зайнятості, це погіршило фінансовий стан значної частини підприємств і домогосподарств. У 2020 році через кризу припинилося зростання реальних доходів населення, яке тривало протягом трьох

даний план є орієнтиром для зростання прибутковості за рахунок збільшення обсягів кредитування, та наданні послуг через платформу цифрового банкінгу, що повинно суттєво змінити рівень обслуговування клієнтів і надати всі переваги використання новітніх технологій.

Основним напрямком розвитку Банку на найближчий час є реалізація бізнес-моделі орієнтованої на обслуговування МСБ, що має великий потенціал до зростання через достатньо велику потребу позичальників у банківському фінансуванні оборотних коштів, оскільки рівень кредитування підприємств МСБ залишається одним з найнижчих у Європі. Банк прагне бути одним з лідерів у даному сегменті, пропонуючи повний спектр банківських операцій, у тому числі кредити, депозити, платежі та карткові операції, що можуть бути здійснені через онлайн платформу. Для підприємств МСБ Банк планує активно збільшувати обсяги та спектр кредитних продуктів, покращувати якість операцій. Крім того, планується запровадження нових продуктів для розширення послуг торгового фінансування бізнесу (акредитиви, гарантії), кредитів овердрафт, інструментів хеджування валютного ризику (клієнтські форварди тощо).

Тенденція «діджиталізації» банківських послуг набрала оберти у банківській сфері в 2019 році і передбачається, що даний тренд буде продовжуватись у наступні роки. Тому реалізація проектів, спрямованих на осучаснення Банку також є стратегічно важливою складовою розвитку Банку.

За рахунок реалізації ряду проектів Банк планує:

- підвищити конкурентоспроможність на ринку фінансових послуг;
- залучити нових клієнтів МСБ та роздрібного бізнесу без значного розширення мережі відділень Банку;
- оптимізувати фіксовані витрати процесу кредитування та інших бізнес процесів у Банку;
- поступово збільшити портфель кредитів МСБ.

У 2021 році Банк планує і далі нарощувати кредитний портфель більш швидкими темпами, підґрунтям для цього буде як збільшення фінансування з боку клієнтів (через нову платформу інтернет-банкінгу), так і позики, отримані від міжнародних фінансових установ. За умов стабільного економічного зростання більша частина кредитів буде направлятись на короткострокові та середньострокові кредити клієнтам МСБ для підтримки операційної діяльності та на інвестиційні проекти, решта на фінансування діяльності клієнтів корпоративного сегменту. Кредитування фізичних осіб не є пріоритетом протягом наступних років, окрім помірною кредитування за діючим продуктом «кредитна карта».

### ***Інформація про склад Правління Банку та його зміну за рік***

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів Акціонерів і Наглядової Ради Банку.

В своїй діяльності Правління Банку враховує інтереси акціонерів, вкладників, співробітників та інших зацікавлених сторін.

Правління приймає рішення з усіх питань, встановлених законодавством та Статутом Банку, та забезпечує дотримання вимог діючого законодавства та внутрішніх правил. Правління також вживає необхідних заходів для забезпечення розробки та впровадження адекватних внутрішніх положень з метою створення стійкої системи цінностей та з метою забезпечення дотримання інтересів Банку.

Правління Банку тісно співпрацює з Наглядовою Радою з метою підтримання партнерських відносин на основі взаємної довіри. Правління звітує перед Наглядовою Радою як мінімум у межах, встановлених

Професійна підготовка пані Ірина Стахурська повністю відповідає напрямкам функціонального навантаження та сферам відповідальності, а також основним напрямкам діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку.

**Пан Іліас Музакіс, член Правління, в.о. Голови правління**

Координує роботу структурних підрозділів:

- департамент філійної мережі;
- відділ електронних каналів продажу.

Попередні посади, які пан Іліас Музакіс обіймав протягом останніх п'яти років: Директор департаменту роздрібного бізнесу АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»; заступник директора Операційно-організаційного департаменту АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

Пан Іліас Музакіс відповідає кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Професійні якості пана Іліас Музакіс повністю відповідають зазначеним напрямкам функціонального навантаження та сферам відповідальності, а також основним напрямкам діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку (зокрема, в частині управління маркетингу, комунікації, інформаційних технологій та філійної мережі АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»). Пан Іліас Музакіс входить до складу 8-ми комітетів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» і бере активну участь під час їх засідань.

Пан Іліас Музакіс здобув ступінь магістра за спеціальністю «Фінансові ринки та похідні» в Університеті Вестмінстера (Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії) та є спеціалістом з більш ніж 10-річним досвідом роботи в банківській діяльності на території України, яку здійснював безпосередньо в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». Пан Іліас Музакіс має значний досвід на керівних посадах, таких як заступник директора Операційно-організаційного департаменту Банку, директор Департаменту роздрібного бізнесу та член Правління.

**Пані Тетяна Сотникова, член Правління, Головний ризик менеджер**

Координує роботу структурних підрозділів:

- департамент методології та контролю ризиків;
- управління кредитних ризиків роздрібного бізнесу;
- управління кредитних ризиків корпоративного бізнесу;
- відділ оцінки, адміністрування та моніторингу застав;
- відділ корпоративного кредитного моніторингу.

Основними напрямками функціонального навантаження та сферами відповідальності члена Правління пані Тетяна Сотникова у Банку є забезпечення впровадження процесів, інструментів і систем з метою ідентифікації ризиків (кредитний, ринковий, операційний та інші ризики), їх вимірювання, моніторингу та звітування; керування процесом розробки стратегій, політик та процедур з ризик-менеджменту, системи ризик-апетиту.

Пані Тетяна Сотникова відповідає кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Професійні якості пані Тетяна Сотникова повністю відповідають зазначеним напрямкам функціонального навантаження та сферам відповідальності, а також основним напрямкам діяльності,

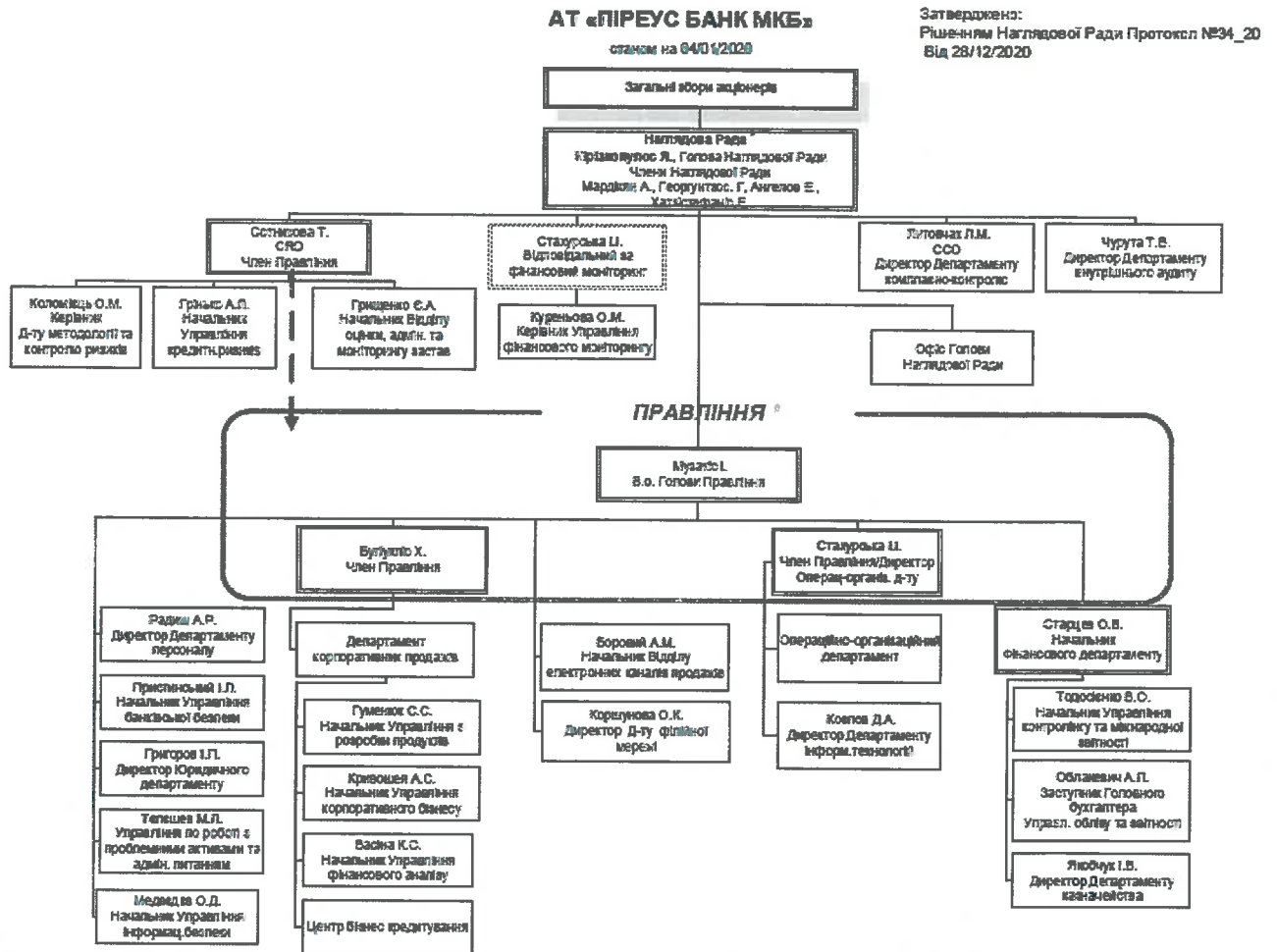
системної важливості Банку.

Компетенція Правління визначена Статутом Банку та Положенням про Правління від 30 червня 2020 року, серед якої можна виділити наступні повноваження:

- реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку, розгляд та затвердження звітів (крім річних) про роботу структурних підрозділів Банку, крім тих, розгляд яких віднесений до компетенції інших органів Банку;
- організація виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради Банку;
- управління та контроль за діяльністю структурних підрозділів та відділень Банку;
- прийняття рішень з питань пов'язаних із операціями Банку, з укладенням договорів з іншими банками, клієнтами, обліком та звітністю в частині затвердження типових договорів, відповідних внутрішніх положень та продуктів Банку;
- формування визначеної Наглядовою Радою Банку організаційної структури Банку;
- прийняття рішень з питань пов'язаних із операціями Банку;
- вирішення питання підбору, підготовки та перепідготовки кадрів;
- розгляд матеріалів ревізій, перевірок Банку та прийняття рішень по ним;
- підготовка та затвердження до випуску річного фінансового звіту Банку;
- визначення умов оплати праці та матеріального стимулювання працівників (крім членів Правління Банку та інших осіб, які підпорядковуються Наглядовій Radі Банку);
- встановлення розмірів процентних ставок за активними та пасивними операціями Банку, а також розмірів комісійних винагород за послуги, які надаються Банком;
- визначення системи діловодства в Банку, в тому числі загальних умов та порядку підписання договорів, укладених Банком, грошово-розрахункових документів та кореспонденції;
- підготовка положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- створення кредитних або інших комітетів для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банку та інші повноваження;
- забезпечення здійснення постійного моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю;
- розгляд та вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів та Наглядової Ради.

Основною формою роботи Правління є засідання, які скликаються та проводяться Головою Правління Банку. Протягом звітного року Правління Банку провело 120 очних та заочних засідання, на яких розглядалися та приймалися питання щодо зміни складу комітетів Правління Банку, затвердження переліку пов'язаних осіб Банку, затвердження внутрішніх нормативно-правових документів Банку та типових форм договорів Банку, дострокового розірвання депозитів за зверненнями клієнтів Банку, врегулювання заборгованості за кредитними договорами, передачі в оренду приміщень Банку, оренди Банком приміщень для відділень Банку, погодження умов кредитування корпоративних клієнтів Банку, розгляд маркетингового плану та бюджету Банку, погодження співпраці з компаніями, які надають послуги Банку, прийняття у власність Банку майна, затвердження системи мотивації працівників Банку, акредитація страхових компаній, затвердження концепції банківських послуг та продуктів, продажу майна

## Організаційна структура Банку станом на 31 грудня 2020 року



### Ключові показники діяльності

Незважаючи на тривалий вплив COVID-19 на ділову активність в Україні у 2020 році, фактичні результати роботи Банку демонструють позитивну динаміку розвитку Банку. Зокрема, збільшення активів Банку за 2020 року склало 37,0%, головним чином, за рахунок зростання чистого кредитного портфеля на 53,3%, та вкладень у державні цінні папери на 25,5%. При цьому, частка непрацюючих кредитів станом на кінець 2020 року складає 0,6% і залишається однією з найнижчих у банківській системі України, що свідчить про зважену та ефективну кредитну політику в цілому та про відсутність негативного впливу COVID-19 на якість кредитного портфелю Банку.

За результатами роботи у 2020 році Банк продемонстрував здатність підтримувати прибуткову діяльність в умовах триваючого карантину. Так, чистий прибуток після оподаткування склав 11 964 тисячі гривень, що на 17 884 тисячі гривень менше, ніж у 2019 році.

Операційні доходи склали 314 934 тисячі гривень у 2020 році, що на 36 963 тисячі гривень або 10,5% менше, ніж у попередньому році. Зменшенню операційних доходів сприяли наступні чинники:

- Зменшення чистого процентного доходу до 203 999 тисяч гривень, що на 21 366 тисяч гривень або на 9,5% менше, ніж у 2019 році.



відбору, що дозволяє Банку обирати найкращу пропозицію у співвідношенні ціни, якості та строків виконання. Керівництво Банку очікує подальше зростання витрат на персонал у зв'язку з посиленням конкуренції на ринку праці. Крім того, збільшення вартості енергоресурсів та комунальних витрат буде впливати на збільшення адміністративних витрат.

Стратегією Банку передбачається підвищення операційної ефективності та прибутковості за рахунок оптимізації фіксованих витрат по окремих бізнес процесах, що дозволить підвищити ефективність праці та мінімізувати ріст операційних витрат у майбутньому. Керівництво Банку на постійній основі оцінює та порівнює з конкурентами операційну ефективність Банку, а саме коефіцієнт співвідношення операційних витрат до операційних доходів. Операційні витрати протягом 2020 були в межах планових показників, при цьому коефіцієнт співвідношення операційних витрат до операційних доходів у 2020 році збільшився до 94,7% з 86,7% у 2019 році. Зростання коефіцієнту було зумовлено, з одного боку, скороченням доходів від операційної діяльності через вплив пандемії COVID-19 на ділову активність клієнтів, та, водночас, зростанням витрат на «діджиталізацію» процесів Банку, що в майбутньому повинні призвести до оптимізації витрат при зростанні бізнесу.

У 2020 році Банк продовжував нарощувати кредитний портфель. Чистий кредитний портфель у 2020 році збільшився на 734 942 тисячі гривень або 53,3% до 2 114 351 тисячі гривень (31 грудня 2019 року: 1 379 409 тисяч гривень), за рахунок, головним чином, зростання частки кредитів наданих клієнтам у сегменті МСБ. Станом на 31 грудня 2020 року валовий кредитний портфель (до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків) наданий клієнтам МСБ складав 1 015 794 тисяч гривень або 46,8% від сукупного кредитного портфелю (31 грудня 2019: 506 970 тисяч гривень або 35,1%, відповідно), збільшення у 2020 році складає 508 824 тисяч гривень або 100,4%.

Станом на 31 грудня 2020 року, заборгованість перед материнською компанією складала 334 283 тисячі гривень (31 грудня 2019 року: 253 269 тисяч гривень). Керівництво Банку не планує знижувати фінансування від материнського Банку, при цьому планується подальше залучення фінансування від міжнародних фінансових інституцій, в тому числі від стратегічного партнера Банку ЄБРР для подальшого фінансування кредитів МСБ.

Однією із пріоритетних цілей минулих років для Банку було зниження частки проблемних кредитів. В Банку створений окремий підрозділ по роботі з проблемною заборгованістю, головне завдання якого полягає у врегулюванні відносин з проблемними боржниками шляхом добровільного погашення заборгованості, примусового стягнення, добровільного продажу заставного майна третім особам та списання проблемної заборгованості, стосовно якої відсутні очікування щодо погашення.

У 2020 році Банк низив частку проблемних кредитів до рівня 0,6% станом на 31 грудня 2020 року (31 грудня 2019 року: 3,7%). Кредити з підвищеним кредитним ризиком (класифікованих до етапу 2) станом на 31 грудня 2020 року складають 5,0% (31 грудня 2019 року: 6,1%). Банк і надалі планує підтримувати частку проблемних кредитів на мінімальному рівні.

Залучені кошти клієнтів станом на 31 грудня 2020 складають 2 495 021 тисяч гривень (31 грудня 2019 року: 1 990 871 тисяч гривень), збільшення за 2020 рік на 504 150 тисяч гривень або 25,3%, головним чином, за рахунок зростання коштів юридичних осіб на 309 510 тисяч гривень або 33,5% до 1 232 440 тисяч гривень, а також коштів фізичних осіб – на 194 640 тисяч гривень або 18,2% до 1 262 581 тисяч гривень.

У структурі залучених коштів станом на 31 грудня 2020 року кошти фізичних осіб складають 50,6% (31 грудня 2019 року: 53,6%). Строкові вклади фізичних осіб складають 37,2% від загальної суми коштів фізичних осіб або 469 787 тисяч гривень (31 грудня 2019 року: 48,6% та 519 278 тисяч гривень, відповідно), решта 62,8% або 792 794 тисяч гривень – поточні та ощадні рахунки фізичних осіб (31 грудня 2019 року:

Банк надає особливого значення людському потенціалу та інвестує значні кошти у його розвиток. Працівники Банку – найголовніший та найцінніший актив, що створює успіх та є двигуном розвитку діяльності Банку. Протягом 2020 року співробітники Банку провели більше 8000 людино-годин на зовнішніх та внутрішніх тренінгах, що були спрямовані на підвищення професійних навичок та розвиток співробітника як особистості. Ряд внутрішніх навчальних програм було присвячено розвитку гнучких навичок («soft skills»), що покликані сприяти гармонійному розвитку всередині організації.

В 2020 році у зв'язку з карантинном активність по проведенню майстер-класів, екскурсій, інших заходів, що були б спрямовані на всебічний розвиток співробітників та формування сприятливого внутрішнього клімату в колективі, була обмежена, натомість, особлива увага керівництва Банку була спрямована на безпеку співробітників та піклування про їх здоров'я. Банк забезпечив регулярне інформування співробітників щодо кроків по збереженню їх здоров'я; швидко надав можливість віддаленої роботи значній частині колективу; було проведено навчання по ефективній організації віддаленої роботи та управління командами в віддаленому режимі. Крім того, співробітники були забезпечені засобами індивідуальної безпеки, Банк запровадив заходи по регулярній дезінфекції приміщень для безпеки співробітників та відвідувачів. Такі кроки з боку керівництва Банку сприяли підвищенню лояльності та залученості співробітників.

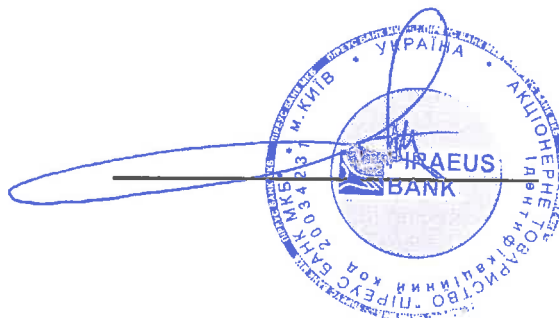
Також у Банку є власна футбольна команда, до якої активно долучаються співробітники багатьох підрозділів Банку. Окрім цього, Банк, будучи міжнародним банком, бере активну участь у популяризації грецької культури в Україні.

Соціальна відповідальність – це філософія бізнесу Банку, що проявляється в щоденній операційній роботі; відповідності продуктів та послуг Банку встановленим стандартам якості; виконанні зобов'язань перед клієнтами, партнерами, співробітниками, а також в суспільній просвітницькій та благодійній діяльності Банку.

У 2020 році Банк надавав допомогу благодійній організації «Ліга Банків України» для закупівлі апаратів дезінфекції від COVID-19.

З 2014 року Банк є постійним учасником благодійного забігу «Пробіг під каштанами». Також Банк є постійним учасником благодійної програми «Бібліотека мрій», що ставить за мету створення бібліотек у дитячих будинках та школах-інтернатах. Крім цього, Банк співпрацює з декількома благодійними організаціями задля допомоги хворим дітям та дітям-сиротам.

**В.о. Голови Правління  
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»**



**Іліас Музакіс**