

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) АТ «КБ «ГЛОБУС»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» створено в 2007 році.

Юридична адреса Банку: Україна, 04073, м. Київ, пров. Куренівський, б. 19/5.

28 грудня 2018 року було змінено тип акціонерного товариства Банку (з публічного на приватне), також змінено найменування Банку, яке після змін є таким **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»**. У зв'язку зі змінами АТ «КБ «ГЛОБУС» 21.01.2019 року отримав нову банківську ліцензію № 240.

I. Характер бізнесу

1.1. Зовнішнє середовище, в якому здійснює діяльність Банк

Макросередовище

За даними державної служби статистики, протягом останніх років спостерігається стримана позитивна динаміка ВВП. В таблиці нижче приведено зростання реального ВВП (в постійних цінах 2010 року) у порівнянні з аналогічними звітними періодами попереднього року.

Рік	2017	2018	1 кв. 2019	2 кв. 2019	3 кв. 2019
Динаміка реального ВВП у порівнянні з аналогічним звітним періодом попереднього року, %	2,5%	3,3%	2,5%	4,6%	4,1%

Однак зростання експорту та імпорту за результатами 2019 року є меншим, ніж в попередні роки

Показник	2017	2018	2019
Динаміка експорту (до відповідного періоду попереднього року)	17,1%	9,7%	7%
Динаміка імпорту (до відповідного періоду попереднього року)	19,2%	12,6%	7%

Індекс сільськогосподарської продукції у порівнянні з 2018 роком склав 101,1% (переважно за рахунок високих врожаїв окремих с/г культур, в першу чергу - зернових та зернобобових). Індекс обсягу роздрібної торгівлі - 110,5%. Але загальні обсяги промислового виробництва у порівнянні з 2018 роком знизились на 0,8%.

Починаючи з 2017 року, простежується поступове зниження темпів інфляції:

Рік	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Індекс споживчих цін (рік до попереднього року, %)	12,1	48,7	13,9	14,4	10,9	7,9

В 2019 році спостерігалось укріплення курсу гривні:

Рік	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1 долар США-еквівалент в грн.	7,94	7,97	7,99	7,99	11,89	21,84	25,55	26,60	27,20	25,85

При цьому, за інформацією Міністерства фінансів, завдяки залученню іноземних інвесторів (переважно, шляхом продажу ОВДП), з червня 2019 року збільшилась частка державного боргу в національній валюті - на 31.10.2019 вона складала 39,5% (для порівняння : на 01.01.2019 - 33,4%) .

Банківський сектор

На кінець 2019 року в Україні було 75 діючих банків, що на 2 менше, ніж на початок року. З даних, наведених в таблиці нижче, можна зробити висновок, що період активного виведення банків з ринку закінчився.

Дата	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
кількість діючих банків	96	82	77	75
динаміка		-14	-5	-2

Починаючи за 01.01.2019 року на 20 банків припадає понад 90% чистих активів банківської системи. При цьому спостерігається незначне підвищення концентрації:

Дата	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Питома вага активів ТОП 20 банків	89,4%	90,7%	91,0%	92,2%

Переважна частка активів банківської системи сформована активами державних банків. При цьому існує тенденція до скорочення долі ринку іноземних банків та збільшення долі приватних банків.

Кількість точок продажу банків поступово скорочується. Це пов'язане як зі зменшенням кількості банків, так і з розвитком дистанційних технологій обслуговування.

За 3 останніх роки найбільше скорочення відділень спостерігається у державних та іноземних банків, але за результатами 2019 року темпи скорочення суттєво знизились.

Протягом 2017-2019 років спостерігалось зростання кредитного портфелю за рахунок збільшення кредитування фізичних осіб.

Питома вага валютних кредитів в кредитному портфелі поступово знижується. В першу чергу - в портфелі фізичних осіб на тлі заборони валютного кредитування населення. Також на зниження валютної частки портфелю вплинуло укріплення гривні.

За 2019 рік кредитний портфель реального сектору економіки скоротився на 13%.

У структурі зобов'язань банків домінують кошти фізичних осіб з явно вираженою тенденцією до їх поступового збільшення на тлі зниження питомої ваги коштів Національного банку України, міжбанківського ринку та коштів міжнародних фінансових організацій.

Питома вага валютних коштів в пасивах банків поступово знижується

Протягом 2019 року Національний банк України знижував облікову ставку 5 разів. В результаті за рік вона зменшилась з 18% до 13,5%.

На тлі зниження облікової ставки Національного банку України спостерігалась також стійка тенденція до зниження ставок за кредитами юридичних осіб. Ставки депозитів та кредитів для фізичних осіб дещо варіювались протягом року, але починаючи з серпня, теж мали тренд до зниження. Ставки за споживчими кредитами повільно знижуються через високий попит на такі кредити та високі ризики при наданні беззаставних кредитів.

1.2 Керівники та посадові особи Банку

Склад Наглядової ради Банку на початку 2020 року:

- Полковський Д.Е. – Голова Наглядової ради, представник акціонера, призначений 17.03.2016;
- Куріленко С.Б. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначений 16.12.2016;

- Сильнягіна О.А. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначена 05.12.2019;
- Бортник В.М. - незалежний член Наглядової ради, призначений 20.04.2015;
- Воцилко М.В. - незалежний член Наглядової ради, призначена 04.07.2017;
- Мустафаєва Д.Н. - незалежний член Наглядової ради, призначена 19.02.2019.

Склад Правління Банку на початку 2020 року:

- Мамедов С.Г. - Голова правління, призначений 15.12.2016;
- Дмитрієва О.М. – перший заступник голови правління, призначена 05.12.2019, член Правління з 16.12.2016;
- Євчук Г.П. - заступник голови правління, призначена 23.03.2015;
- Ліпатова А.М. – головний бухгалтер, призначена 17.01.2018;
- Клевайчук С.В. – операційний директор, призначений 03.10.2013;
- Шеффер М.Я. – начальник управління фінансового моніторингу, призначений 14.12.2009;
- Солодкий В.В. – начальник управління проектного менеджменту, призначений 20.05.2019, член Правління з 01.07.2016;
- Єрмолова О.Г. – директор з управління ризиками, призначена 20.05.2019.

У Банку діють наступні колегіальні органи:

- Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);
- Кредитний комітет та малі кредитні комітети (корпоративного бізнесу, малого та середнього бізнесу, роздрібногo бізнесу та цифрового бізнесу);
- Тарифний комітет;
- Комітет з питань фінансового моніторингу.

1.3 Загальні збори акціонерів

У 2019 році загальні збори акціонерів збиралися десять разів з метою прийняття рішень, що відносяться до компетенції даного органу відповідно до Статуту Банку, а саме: розгляд та затвердження звіту Наглядової ради та Правління за 2018 рік, визначення основних напрямів діяльності на 2019 рік, розгляд та затвердження аудиторського звіту незалежного аудитора за результатами діяльності Банку у 2018 році, затвердження порядку розподілу прибутку за підсумками 2018 року, змін у складі Наглядової ради, затвердження нової редакції Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, та інших внутрішніх положень Банку, що регламентують порядок діяльності органів управління Банку, а також вирішення питань поточної діяльності Банку.

1.4 Структурні підрозділи банку

Згідно з класифікацією Національного банку України Банк відноситься до групи банків з приватним капіталом, за обсягом активів станом на 01.01.2020 року Банк займає 29 місце. Протягом 2019 року кількість структурних підрозділів Банку не змінилась і на 01.01.2020 вона становить 31 діюче відділення. З означеної кількості: 12 відділень знаходиться у м. Києві, 2 – у м. Харків та по одному у м. Запоріжжя, м. Дніпро, м. Чернігів, м. Кам'янець-Подільський, м. Одеса, м. Суми, м. Львів, м. Полтава, м. Миколаїв, м. Тернопіль, м. Черкаси, м. Чернівці, м. Вінниця, м. Івано-Франківськ, м. Рівне, м. Житомир, м. Херсон.

1.5 Інформація про придбання акцій

Кількість випущених та сплачених акцій становить 300 000 штук. Протягом звітнього року Банк не здійснював додаткового випуску акцій. Статутний капітал становить 300 000 000

гривень.

Єдиним акціонером Банку є ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ».

Бенефіціарними власниками Банку є:

- Сильнягіна О.А. (член Наглядової ради) – опосередкована участь – 100%, через ТОВ «КЕТЛЕН» (50,5%), якому належить 99,993% у ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ», та через ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» (0,007%);
- Полковський Д.Е. (Голова Наглядової ради) – опосередкована участь – 49,50%, через ТОВ «КЕТЛЕН» (5%) та через компанію Terman International Ltd, Британські Віргінські острови (100%), якій належить 44,5% ТОВ «КЕТЛЕН».

1.6 Опис діючої бізнес-моделі

Бізнес-модель – універсальна. Пріоритетними напрямками діяльності Банку є кредитування підприємств малого і середнього бізнесу, іпотечне кредитування на первинному ринку, автокредитування, товарне кредитування.

Станом на 10.12.2019 року Банку підтверджено кредитний рейтинг по національній шкалі на рівні uaAA, а також рейтинг депозитів на рівні ua2+ по шкалі рейтингового агентства «Експерт - Рейтинг». Оновлення рейтингу за національною шкалою РА «Експерт-Рейтинг» здійснено за даними основних підсумків роботи банку за 9 місяців 2019 року, особливою і регулярною інформацією Банку як емітента цінних паперів, а також окремими формами статистичної звітності Банку за січень-жовтень 2019 року.

Банк має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АВ №263178 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;

Серія АВ №263177 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;

Серія АЕ №263375 - професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність.

1.7 Основні продукти та послуги

Банківські продукти та послуги, які пропонує Банк розроблені для повного задоволення фінансових потреб та інтересів як фізичних так і юридичних осіб.

Для фізичних осіб розроблено ряд депозитних, кредитних та карткових продуктів, а також програм лояльності для вкладників, згідно яких клієнти отримували надбавки до діючих депозитних ставок. Зокрема:

- **Депозитні** – Депозитна лінія «Великий», Депозитна лінія «Зручний», Депозит «Класичний» та Депозит «Накопичувальний» із програмами лояльності «Бонус» та «Бонус+», а також Ощадний (депозитний) сертифікат. У грудні минулого року для всіх депозитних програм (в т.ч. депозитних акцій), умовами яких передбачена можливість автопродлонгації, банком також запроваджено програму лояльності «Автопродлонгація»;
- **Кредитні** – Кредит готівкою, Овердрафт «Щедрий тато», Кредитна карта «Запасочка», Іпотечне кредитування (новобудови), Іпотечне кредитування (готове житло), Програма «Авто в кредит», Кредит на товари. В листопаді звітного року банком запроваджено Іпотечне кредитування (готове житло);
- **Платіжні картки** – Преміальна картка (Platinum MasterCard); Ощадна картка («Відсоточка»), Кредитна картка («Запасочка»), Зарплатна картка (Debit Mastercard), Тарифний план «Стандартна картка», Юнацька картка (Debit Mastercard U-card та Platinum Mastercard U-card), Тарифний план «Бюджетна картка», Бізнес картки, Тарифний план «Депозитна картка».

Для юридичних осіб є доступними наступні продукти:

- **Депозитні** – Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит «Комфорт», Програма «Генеральний депозитний договір».
- **Кредитні** – Овердрафт «10*10» (овердрафт з диференційованими процентними ставками), Овердрафт «Великий», «Фінансування обігового капіталу», «Спецтехніка в кредит», «Обладнання в кредит», «Ліфтове обладнання», «Авто для бізнесу», Кредити для розвитку бізнесу, Техніка в кредит (вживана), а також Надання гарантій (тендерна гарантія, туристична, гарантія виконання контракту, гарантія платежу), Надання гарантій агентам, акредитованим ІАТА, в тому числі у співпраці з ТДВ «СК «ГАРДІАН», Авалювання векселів.

Крім того, Банк пропонує зарплатні проекти, обслуговування експортно-імпортних операцій, оренду сейфів та VIP BANKING.

1.8 Отримані винагороди за звітний період

У 2019 році Банк не здійснював виплату дивідендів власникам простих акцій. Отриманий Банком у 2018 році збиток, що становив 19 708 тисяч гривень, покрито наступним чином:

- частину збитку - покрито за рахунок нерозподілених прибутків минулих років в сумі, що становить 2 611 762,63 грн;
- решту збитку направлено на непокриту збитки минулих років.

Загальна сума витрат на виплати провідному управлінському персоналу АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік зросла на 493 тис. грн. та становила 36 385 тис. грн. у порівнянні з 2018 роком (35 892 тис. грн).

Виплати провідному управлінському персоналу станом на 31.12.2019 року, тис. грн. становили:

Орган управління	Поточні виплати працівникам	
	витрати	нараховане зобов'язання
Правління	27 669	2 209
Наглядова рада	8 260	2 115
Інший провідний управлінський персонал	456	9
Всього	36 385	4 333

II. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

2.1 Інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів

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

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

Для досягнення загального планового рівня прибутку розробляються окремі плани для кожного бізнесу та центру фінансової відповідальності. Досягнення планових показників контролюється щоквартально. Підставою для коригування планів на майбутні періоди є

суттєві зміни зовнішнього або внутрішнього середовищ.

Також керівники та працівники Банку мають неухильно дотримуватись стандартів поведінки та ризик-менеджменту, встановлених лімітів та обмежень в діяльності Банку.

У звітному періоді додатковим критерієм оцінки реалізації стратегічної мети був розвиток портфелю роздрібного кредитування.

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

2.2. Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

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

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

2.3 Зміни в цілях та досягненнях за звітний період

У 2019 році Банк посів перше місце в номінації «Іпотечні кредити» за версією Фінансового клубу в рамках церемонії нагородження FINANCIAL CLUB AWARDS. Станом на 01.01.2020 року кредитний портфель Банку по напрямку іпотечного кредитування фізичних осіб становить 406 млн. грн. (993 кредити), а середня сума кредиту складає 408 тис. грн. При цьому якість портфеля є високою через відсутність у Банку проблемної заборгованості за кредитами, виданими під заставу майнових прав. За рахунок впроваджених Банком програм забезпечується підтримка соціальної функції Банку:

- ✓ допомога у вирішенні житлових питань переселенців;
- ✓ реалізація державних програм по забезпеченню громадян доступним житлом;
- ✓ допомога у вирішенні житлових питань молодих сімей (до 35 років).

Банк – входить в п'ятірку лідерів з автокредитування. Банк працює з понад 400 автосалонами (в тому числі з компаніями «УкрАвто», «АІС», «Сврокар», «Богдан», дилерською мережею НІКО, реалізовано імпортерські програми кредитування на купівлю нових авто RAVON та Hyundai Finance) та має частку понад 3% ринку автокредитування. Серед сильних сторін Банку – швидкість прийняття рішень, наявність програм з автокредитування для юридичних осіб, кредитування придбання автомобілів з пробігом.

Банк імплементував найкращу практику роботи на ринку беззаставного кредитування фізичних осіб (прийняття рішень на базі системи Credit Expert), чим забезпечив можливість приймати рішення протягом 15 сек. з моменту надходження заявки клієнта в систему. В травні 2019 року на базі цієї системи впроваджено CASH – кредити.

Протягом 2019 Банк укріплював свої позиції на ринку споживчого кредитування, за підсумками звітного року кредитний портфель сформовано Банком на суму понад 140 млн. грн. Банком було надано майже 20 тисяч кредитів на загальну суму понад 200 млн. грн. Серед основних партнерів Банку Ельдорадо, АЛЛО, Мобіжук, Speakup й інші (загальна кількість магазинів - партнерів більше 2 тисяч). Зацікавленість Банку в розвитку цього напрямку споживчого кредитування пояснюється високою маржею продукту, а

також ефективним каналом залучення нових клієнтів до Банку, що дозволяє забезпечити кросс-продаж інших банківських продуктів.

2.4 Діяльність у сфері досліджень і розроблень

Банк не здійснював діяльність у сфері досліджень та розроблень.

III. Ресурси, ризики та відносини

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси

3.1.1 Структура капіталу

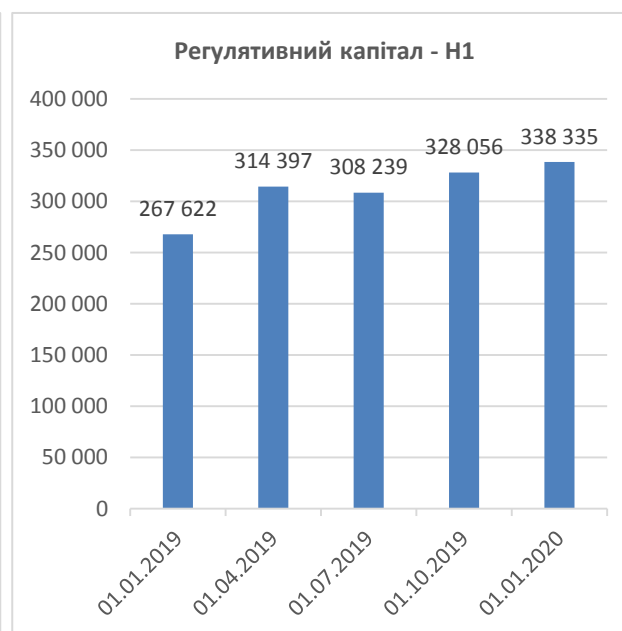
Протягом 2019 року регулятивний капітал Банку було значно збільшено в першу чергу за рахунок отриманого Банком прибутку (прибуток 2019 року склав – 44,9 млн. грн

Структура регулятивного капіталу, тис. грн.

Показники	01.01.2019	01.01.2020	Зміна, %
1. Загальна сума основного капіталу (ОК), в т.ч.	161 106	238 542	48,07%
- фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 000	300 000	0
- загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	1 350	1 350	0
- загальна сума зменшення основного капіталу	-140 244	-62 808	-55,22%
2. Загальна сума додаткового капіталу до розрахунку (ДК)	106 516	99 793	-6,31%
- субординований борг, що враховується до капіталу (СК)	106 516	99 793	-6,31%
3. Відвернення	0	0	0
Загальна сума регулятивного капіталу (РК)	267 622	338 335	26,42%

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для ефективного функціонування Банку та виконання ним встановлених Національним банком України нормативів достатності капіталу.

Протягом 2019 року Банк не порушував вимоги щодо розміру регулятивного капіталу та значення нормативу достатності капіталу. (зміни в рисунку!)



3.1.2 Фінансові механізми

Фінансові механізми, які використовуються у Банку відповідають чинному законодавству України. Насамперед це стратегічний і тактичний плани розвитку Банку, які затверджуються Наглядовою радою Банку та контролюються на щоквартальній основі.

Використовується механізм ціноутворення продуктів, який в залежності від виду продукту затверджується на Тарифному комітеті, Кредитному комітеті та КУАП. Встановлюються норми витрат та здійснюється контроль за їх дотриманням Правлінням Банку.

3.1.3 Ліквідність

У 2019 році Банк реалізовував консервативну стратегію управління ліквідністю та має намір продовжувати її у 2020 році.



Загальний обсяг ліквідних коштів Банку у 2019 році значно збільшився та в повній мірі дозволяв забезпечувати своєчасне виконання Банком взятих на себе грошових зобов'язань.

Банком на постійній основі здійснюється аналіз ліквідної позиції Банку – як з боку активів, так і пасивів у розрізі строків, валют та концентрацій за контрагентами. У Банку встановлено відповідні обмеження (нижні та верхні межі) розриву ліквідності за строками: до запитання, до 31 дня, від 32 до 365 (366) днів, від 1 до 5 років, понад 5 років.

3.1.4 Грошові потоки

Управління грошовими потоками здійснюється відповідно до діючих внутрішньобанківських нормативних актів та вимог Національного банку України. В короткостроковому періоді управління потоками здійснюється Казначейством на підставі платіжного календаря, в якому плануються надходження та відтоки грошових коштів в розрізі валют та форми – готівкова, безготівкова. В середньостроковому періоді управління грошовими потоками відбувається на основі планових надходжень та відтоків

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

3.1.5 Людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси

Банк визнає персонал найважливішим капіталом та проводить цілеспрямовану роботу по підвищенню кваліфікації кадрів, удосконаленню форм і методів мотивації персоналу та розвитку корпоративної культури.

За рахунок вдосконалення системи навчання, оцінки та мотивації персоналу Банк прагне зменшити плинність персоналу та підвищити ефективність своєї роботи.

Кількість штатних працівників Банку станом на 01.01.2020 становила 539 осіб, станом на 01.01.2019 – 512 осіб.

Банк достатньою мірою використовує у своїй діяльності сучасне програмне забезпечення, що значним чином дозволяє автоматизувати діяльність Банку та підвищити ефективність роботи персоналу.

Основними видами програмного забезпечення, що використовує Банк є:

Програмне забезпечення	Функціонал
Автоматизована банківська система «Б2»	Виконання функцій із вводу, обробки, збереження та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік
Система карткового бек-офісу «BCZ-CARD+»	Модуль емітента, який підтримує повний спектр банківських операцій з використанням платіжних інструментів, виконує формування необхідних звітів
Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS	Дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система «Клієнт-Банк» для юридичних та фізичних осіб
Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert	Управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку
Система електронного документообігу «MEDoc»	Подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами
SWIFT Alliance	Програмний продукт, який дозволяє підключатись та відправляти повідомлення через мережу SWIFT
Mebius-STAT	Перевірка коректності даних статичної звітності, консолідація даних, розрахунок показників, формування звітів, передача їх в НБУ
АРМ-НБУ-Інф	Програмне забезпечення НБУ, призначене для обміну інформацією між АБС банку та інформаційними задачами
АРМ-НБУ-СЕП	Автоматизоване робоче АРМ-НБУ з програмними та апаратними засобами захисту інформації, яке призначене для роботи в СЕП

3.2 Система управління ризиками

3.2.1 Стратегія та політика управління ризиками

У Банку затверджена стратегія управління ризиками, яка направлена на запобігання появи ризиків, мінімізацію шкоди, заподіяної ними, максимізацію додаткового прибутку та отримання доходу в результаті управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є: Наглядова рада та Аудиторський комітет Наглядової ради Банку; Правління Банку; Комітети Правління Банку (Кредитний комітет, малі кредитні комітети, Комітет з питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет та інші колегіальні органи, створені Правлінням Банку); підрозділи контролю (підрозділ внутрішнього аудиту; підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс)); бізнес-підрозділи Банку.

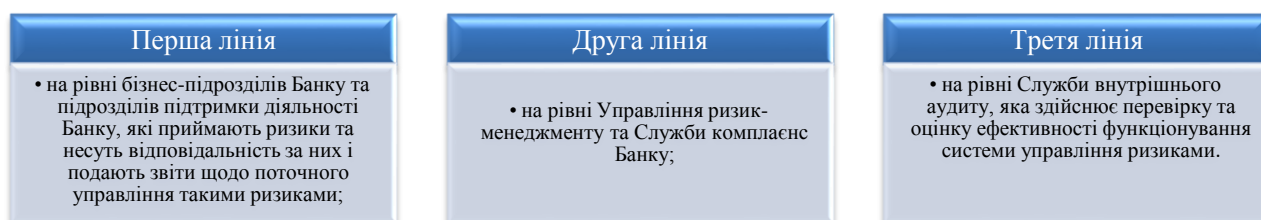
Затверджена організаційна модель системи управління ризиками передбачає виокремлення та пряме підпорядкування Наглядовій раді підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, що забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та пом'якшення ризиків, а також належне звітування.

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків, притаманних його бізнес-профілю: кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкового ризику, операційного ризику та комплаєнс-ризиків.

Під час оцінки всіх видів ризиків Банк також ураховує ризик концентрації. Банк розглядає ризик концентрації як концентрацію своїх активів та зобов'язань у розрізі:

- одного боржника/контрагента та групи пов'язаних контрагентів;
- бізнес-ліній і продуктів;
- видів економічної діяльності (галузевої концентрації) та географічних регіонів;
- пов'язаних із контрагентами осіб, чиї фінансові результати залежать від одного виду діяльності чи основного продукту;
- класів боржників/контрагентів, що визначаються відповідно до вимог Положення №351¹;
- видів забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань;
- видів валют.

Побудована Банком система управління ризиками має три лінії захисту.



Процес управління ризиками розподіляється на наступні етапи:

- 1) ідентифікація ризику;
- 2) оцінка ризику;
- 3) прийняття рішення щодо ризику;
- 4) моніторинг та контроль ризику;
- 5) оцінка ефективності управління ризиком.

Керівники підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) мають право бути присутніми на засіданнях усіх без виключення колегіальних органів Банку і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до:

- ✓ порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику;
- ✓ порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких

¹ Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351 із змінами

- поширюється на Банк;
- ✓ конфлікту інтересів;
- ✓ в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Діяльність суб'єктів управління ризиками чітко розмежована та регламентована, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийняті рішення.

3.2.2 Суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення. Негативні наслідки та потенційні можливості

Суттєвими видами ризиків для Банку є кредитний ризик; ризик ліквідності, процентний ризик та ринковий ризик в частині валютного та товарного ризиків.

Якість кредитного портфелю Банку значно перевищують середній показник по банкам України з приватним капіталом та по банківській системі в цілому, що є свідченням реалізації Банком зваженої кредитної політики та ефективного управління кредитним ризиком.

Якість управління кредитним ризиком

Показник	01.01.2019	01.01.2020	Зміна, %
Кредитний портфель Банку, тис. грн.	1 636 621	1 772 733	8%
Непрацюючі кредити Банку, тис. грн.	171 148	201 977	18%
Частка непрацюючих кредитів Банку, %	10,50%	11,39%	8%
Частка непрацюючих кредитів загалом по банках з приватним капіталом, %	23,00%	18,60%	-19%

Банк виконує встановлені Національним банком України нормативи кредитного ризику, та має не значну концентрацію великих кредитних ризиків - 69,57% від регулятивного капіталу, при значенні нормативу Національного банку України – 800%



Протягом 2019 року у відповідності до визначених стратегічних пріоритетів Банку значно знизилась концентрація кредитів за найбільшими контрагентами. Так, концентрація найбільших 20 контрагентів в кредитному портфелі Банку знизилася на 24,16%, найбільших 40 позичальників – на 20,04%. У 2020 році Банк планує і далі знижувати концентрацію кредитного портфелю, Стратегією Банку передбачено розвиток в першу чергу роздрібного кредитування.

Банк майже не кредитує пов'язаних з Банком осіб, кредити пов'язаних з Банком осіб

складають станом на 01.01.2020 – 0,66 % від регулятивного капіталу, при значенні нормативу Національного банку України – 25%



У 2020 році Банк планує продовжувати реалізацію зваженої кредитної політики.

Ризик ліквідності

Банк дотримувався нормативів ліквідності протягом звітного року. Середні значення за 2019 рік нормативу короткострокової ліквідності Н6 – 67,47%. Також Банком дотримувалися, встановлені Національним банком України нормативи коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR).



Структура активів та зобов'язань за строками є збалансованою. Встановлені ліміти на розрив ліквідності протягом року виконувалися в повному обсязі. Управління ризик-менеджменту щомісяця звітувало Комітету з управління активами та пасивами щодо розривів ліквідності по строкам та дотримання внутрішніх лімітів щодо розривів ліквідності. Подальша стратегія Банку направлена на зменшення розривів ліквідності.

Процентний ризик

Одним із невід'ємних елементів діяльності Банку виступає процентний ризик. Протягом першої половини 2019 року прослідковується загальна тенденція зростання відсоткових ставок як за кредитними так і за депозитними послугами банків, в другій половині року ставки почали зменшуватися.

У своїй діяльності Банк здійснює оцінку та моніторинг процентного ризику з використанням ГЕП-аналізу у розрізі термінів та здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами у розрізі строків та видів валют. При оцінці процентного

ризиком Банк зосереджує увагу на управлінні чистими процентними доходами в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

З урахуванням змін ситуації на фінансовому ринку та поточних ставок Банк здійснює коригування відповідних відсоткових ставок за банківськими продуктами.

Валютний ризик

Одним із показників, що характеризує рівень валютного ризику Банку є розмір сукупної суми відкритої валютної позиції банку за всіма іноземними валютами та банківськими металами.

Протягом 2019 Національним банком України були встановлені значення лімітів як для довгої так і для короткої відкритої валютної позиції банку на рівні 5%. В кінці 2020 року ліміти відкритої валютної позиції банку були збільшені до 10%.

АТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 2019 року дотримувався встановлених обмежень. Так, середні показники довгої відкритої валютної позиції банку становили 1,3% та короткої відкритої валютної позиції банку – 1,6%.

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

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами

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

Залишки за кредитними операціями з пов'язаними з Банком особами на 31.12.2019 року складають 1 784 тис. грн.

Залишки за залученими коштами від пов'язаних осіб станом на 31.12.2019 року становлять 41 739 тис. грн.

Негативного впливу операції з акціонерами та пов'язаними особами на діяльність Банку не здійснюють. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) протягом 2019 року коливалося від 0,12% до 2,71%, що свідчить про незначний ризик даних операцій (норматив Національного банку України – 25%).

IV. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

4.1 Основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес

Стратегія розвитку банку сформована з урахуванням сталого розвитку економіки України, підтримки та співробітництва з Міжнародним валютним фондом та іншими міжнародними фінансовими організаціями, відсутності ескалації політичних конфліктів та з урахуванням Програми комплексної програми розвитку фінансового сектору, яка розроблена Національним банком України.

Вагомими ризик-факторами для діяльності Банку протягом 2019 року стали такі події: вибори президента, зміцнення обмінного курсу гривні, політика Національного банку України на збільшення вимог до нормативів та резервів банків. Передбачається, що у 2020 році значний вплив матимуть здійснення Україною значних валютних виплат за державним та гарантованим боргом, зміни українського уряду, зниження промислового виробництва та інші.

Значний вплив на Стратегію розвитку Банку та Бізнес-план Банку на 2020 вплинули результати оцінки стійкості Банку проведеної Національним банком України в 2019, за результатами якої Банк та Національний банк України був погоджений План капіталізації/реструктуризації на 2020 рік.

4.2 Результати діяльності Банку, їх зв'язок із цілями керівництва

Банком в 2019 році виконані планові показники, закладені в Бізнес-план Банку, по активам та пасивам, на 55% виконаний план по доходам.

Виконання планових показників за 2019 рік

А) Виконання плану по пасивах

	ФАКТ	ПЛАН	% виконання плану
	31.12.2019	31.12.2019	
КОШТИ АКЦІОНЕРІВ			
Капітал	325 496 493	362 135 542	90%
Субординований борг	99 792 816	102 000 000	98%
КАЗНАЧЕЙСТВО			
Міжбанківські кредити	53 814 000	150 000 000	36%
КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС			
депозити юридичних осіб	452 021 918	390 000 000	116%
поточні рахунки юридичних осіб	1 197 962 301	550 290 000	218%
СЕРЕДНІЙ ТА МАЛИЙ БІЗНЕС			
депозити юридичних осіб та ФОП	157 165 701	70 600 000	223%
поточні рахунки юридичних осіб та ФОП	281 816 081	168 420 000	167%
РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС			
депозити фізичних осіб	910 889 693	931 186 306	98%
поточні рахунки фізичних осіб	169 505 541	61 700 000	275%
карткові рахунки фізичних осіб	171 771 764	181 693 465	95%
КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ, ІНШЕ	110 864 627	116 410 237	95%
ВСЬОГО	3 931 100936	3 084 435 551	127%

Б) Виконання плану по активах

	ФАКТ 31.12.2019	ПЛАН 31.12.2019	% виконання плану
КАЗНАЧЕЙСТВО			
Цінні папери (державні цінні папери)	1 542 118 036	428 872 872	360%
КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС			
кредити юридичних осіб	397 526 073	530 000 000	75%
овердрафти юридичних осіб	97 913 695	236 195 562	41%
СЕРЕДНІЙ ТА МАЛИЙ БІЗНЕС			
авто-кредити юридичних осіб та ФОП	176 911 899	141 564 581	125%
овердрафти юридичних осіб та ФОП	3 998 882	2 750 000	145%
інші кредити (в т.ч. техніка в кредит)	44 168 149	42 552 326	104%
РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС			
іпотечні кредити фізичних осіб	405 591 237	400 000 000	101%
авто-кредити фізичних осіб	267 541 556	260 538 290	103%
карткові кредити фізичних осіб	133 405 822	145 238 198	92%
інші кредити	8 439 886	10 143 675	83%
кредити на купівлю товарів	130 450 725	248 908 438	52%
кеш-кредити	12 740 339	38 773 533	33%
КАССА			
КОШТИ НА КОРРАХУНКУ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ	213 890 158	150 000 000	143%
КОШТИ НА КОРРАХУНКАХ В ІНШИХ БАНКАХ	239 083 023	180 000 000	133%
РЕЗЕРВИ	-171 798 066	-182 558 205	94%
ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ, ІНШЕ	142 156 682	167 456 281	85%
ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА ІНШІ АКТИВИ	209 425 447	219 000 000	96%
ВСЬОГО	3 931 100 936	3 084 435 551	127%

В) Виконання плану по доходах

	ФАКТ	ПЛАН	% виконання плану
	31.12.2019	31.12.2019	
КАЗНАЧЕЙСТВО			
Цінні папери	61 384 788	48 039 469	128%
Валютні операції + інші доходи	99 221 920	66 598 477	149%
КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС			
рахунки + валюта	24 884 849	23 030 629	108%
кредити юридичних осіб - витрати на резерви	38 524 449	92 961 830	42%
овердрафти юридичних осіб - - витрати на резерви	27 492 313	31 342 707	88%
гарантії	68 628 658	56 615 429	121%
СЕРЕДНІЙ ТА МАЛИЙ БІЗНЕС			
рахунки + валюта	21 805 050	21 708 459	100%
авто-кредити юридичних осіб та ФОП - витрати на резерви	37 255 903	33 594 696	111%
овердрафти юридичних осіб та ФОП - витрати на резерви	403 784	523 270	77%
інші кредити - витрати на резерви	9 217 712	8 386 930	110%
РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС			
рахунки + валюта + платежі - витрати	11 851 455	9 856 567	120%
іпотечні кредити фізичних осіб - витрати на резерви	85 634 382	101 189 882	85%
авто-кредити фізичних осіб - витрати на резерви	54 198 029	60 293 231	90%
карткові кредити фізичних осіб - витрати на резерви	56 227 250	48 529 232	116%
інші кредити - витрати на резерви	1 779 285	2 505 533	71%
кредити на купівлю товарів - витрати на резерви, витрати	18 524 016	19 145 718	97%
кеш-кредити - витрати на резерви	1 054 720	5 224 567	20%
ВСЬОГО ДОХОДИ (мінус комісійні витрати та резерви)	618 088 563	629 546 627	98%
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ	-273 238 857	-270 395 496	101%
ЗАРОБІТНА ПЛАТА	-210 256 175	-178 216 342	118%
ІНШІ ВИТРАТИ (оренди, амортизація, адм. витрати)	-89 751 217	-98 836 244	91%
ПРИБУТОК	44 942 314	81 581 363	55%

Основними досягненнями Банку в 2019 році є:

- прибуток Банку за 2019 склав - 44 942 314 грн.;

- суттєво збільшилися клієнтська база та обсяг залучених коштів;
- суттєво збільшилися кредитні портфелі іпотечних кредитів, кредитів МСБ на покупку техніки, кредитів фізичних осіб на покупку товарів;
- значно збільшені заробітні плати співробітників Банку;
- за результатами комплексної перевірки НБУ, проведеної в кінці 2019 року, Банк майже не потребує збільшення розміру кредитного ризику та корегування значень економічних нормативів.

В 2019 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження «50 провідних банків України» Банк посів 24 місце серед 50 провідних банків України, крім того у наступних номінаціях Банк зайняв високі місця:

номінація «Іпотечний кредит» – 1 місце;

номінація «Автокредит» – 5 місце;

номінація «Кредити малому та середньому бізнесу» – 8 місце;

номінація «Овердрафти» – 9 місце;

номінація «Кращий топ-менеджер» - 10 місце.

4.3 Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатів діяльності

За 2019 рік Банк отримав прибуток в розмірі 63,91 млн. грн.

Основні показники доходів та витрат Банку в 2019	сума в грн.
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ	-276 530 224
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ	425 230 586
КОМІСІЙНІ ТА ІНШІ ДОХОДИ	325 376 560
ІНШІ ВИТРАТИ	-97 279 355
АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ	-331 855 252
ОПЕРАЦІЙНИЙ РЕЗУЛЬТАТ БАНК	44 942 314
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК	44 942 314

Чистий процентний дохід за 2019 рік склав – 148,7 млн. грн.

Банк протягом 2019 року значно збільшив обсяг високоякісних ліквідних коштів, що дозволяє згладжувати шоківі ситуації у майбутньому.

З 01.01.2019 по 01.01.2020 залишки на депозитних та поточних рахунках клієнтів банку виросли з 2 164,47 млн. грн. до 3 356,7 млн. грн., приріст коштів склав 55%.

4.4 Причини змін показників протягом звітного періоду

Значне нарощування активів та пасивів Банку пов'язане зі збільшенням клієнтської бази Банку. Значне зростання обсягу процентних доходів Банку пов'язано зі збільшенням обсягів більш доходних кредитних портфелів, так у 2019 році значно збільшені обсяги товарного кредитування фізичних осіб через торгівельні мережі. Зростання комісійного доходу забезпечено збільшенням обсягів гарантійних операцій.

4.5 Намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі

Відповідно до розробленої Стратегії на 2020-2022 роки та Бізнес-плану на 2020 рік Банк планує зберігати профіль універсального банку та продовжити політику якісного зростання.

Основними цілями Банку на 2020 рік є:

- отримання прибутку в сумі 62,35 млн. грн.
- подальший розвиток програм кредитування, які Банк розвивав і в 2019 році: цільові кредити на придбання житла, автомобілів, техніки, овердрафти, кредити юридичним особам на поповнення оборотних активів, карткові кредити фізичних осіб;
- зменшення обсягу залучених коштів в валюті;
- подальше зменшення концентрації у кредитному портфелі та залучених коштах.

V. Ключові показники діяльності

Керівництво Банку оцінює діяльність Банку на підставі даних щодо виконання планових показників діяльності Банку, в першу чергу показників прибутку, та виконання встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Планові показники діяльності Банку в цілому та для основних бізнес-підрозділів Банку визначаються Наглядовою радою Банку в рамках Стратегії діяльності Банку на три роки та Бізнес-плану Банку на рік.

Планові показники діяльності для відділень Банку визначаються бізнес-підрозділами Банку.

Дані щодо виконання Банком Бізнес-плану в 2019 році зазначені в розділі 4.2.

VI. Інформація про використання похідних фінансових інструментів

Протягом 2019 року Банком не укладались будь-які деривативи та не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів.

VII. Звіт про корпоративне управління

Кодекс корпоративного управління Банку, затверджений рішенням Акціонера №2 від 24.09.2018 (протокол №2). Редакція Кодексу корпоративного управління протягом 2019 року не змінювалась. Цей документ розміщений на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://globusbank.com.ua/ua/korporativnoe-upravlenie.html>

Керівництво Банку неухильно дотримується положень затвердженого Кодексу корпоративного управління. Норми Кодексу корпоративного управління відповідають законодавству України.

7.1. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

Загальними зборами акціонера Банку протягом 2019 року розглядалися наступні питання:

- 1) зміни у складі Наглядової ради Банку (на зборах 17.01.2019, 19.02.2019 та 04.12.2019);
- 2) надання згоди за поданням Наглядової ради Банку на вчинення значного правочину протягом 2019 року за операціями з депозитними сертифікатами Національного банку України (на зборах 29.01.2019);
- 3) розгляд та затвердження звіту Наглядової ради та Правління про результати діяльності Банку за 2018 рік, визначення основних напрямків діяльності Банку на

2019 рік, розгляд та затвердження аудиторського висновку (звіту) незалежного аудитора ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за результатами діяльності Банку за 2018 рік, річної фінансової звітності Банку за 2019 рік, затвердження порядку розподілу прибутку (покриття збитків) Банку за підсумками роботи у 2018 році, а також обрання членів Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради та вирішення питань поточної діяльності Банку(на зборах 26.04.2019);

- 4) про встановлення розміру винагороди членам Наглядової ради Банку (на зборах 26.04.2019);
- 5) про затвердження ринкової вартості майна та відображення в бухгалтерському обліку визнання зменшення корисності об'єкта нерухомості: адміністративний корпус с/т «Боровик» (на зборах 03.06.2019);
- 6) затвердження Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про винагороду Наглядової ради, Положення про винагороду Правління та Положення про порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової ради Банку (на зборах 26.09.2019);
- 7) встановлення розміру винагороди члену Наглядової ради(на зборах 01.10.2019);
- 8) надання згоди за поданням Наглядової ради Банку на вчинення значного правочину протягом 2019 року за операціями з депозитними сертифікатами Національного банку України (на зборах 28.12.2019).

Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) Банку на загальних зборах не було.

7.2. Персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу Банку, їх комітетів, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Персональний склад Наглядової ради з 04.12.2019:

- 1) Голова Наглядової ради Полковський Д.Є.;
- 2) Член Наглядової ради Сильнягіна О.А.;
- 3) Член Наглядової ради Куріленко С.Б.;
- 4) Член Наглядової ради Бортник В.М.(незалежний директор);
- 5) Член Наглядової ради Воцилко М.В.(незалежний директор);
- 6) Член Наглядової ради Мустафаєва Д.Н. (незалежний директор).

Персональний склад Наглядової ради з 19.02.2019:

- 1) Голова Наглядової ради Полковський Д.Є.;
- 2) Член Наглядової ради Рибитва О.А.;
- 3) Член Наглядової ради Куріленко С.Б.;
- 4) Член Наглядової ради Бортник В.М.(незалежний директор);
- 5) Член Наглядової ради Воцилко М.В.(незалежний директор);
- 6) Член Наглядової ради Мустафаєва Д.Н. (незалежний директор).

Персональний склад Наглядової ради з 17.01.2019:

- 1) Голова Наглядової ради Полковський Д.Є.;
- 2) Член Наглядової ради Рибитва О.А.;
- 3) Член Наглядової ради Куріленко С.Б.;
- 4) Член Наглядової ради Бортник В.М.(незалежний директор);
- 5) Член Наглядової ради Воцилко М.В.(незалежний директор).

Персональний склад Наглядової ради до 17.01.2019:

- 1) Голова Наглядової ради Полковський Д.Є.;
- 2) Член Наглядової ради Рибитва О.А.;
- 3) Член Наглядової ради Куріленко С.Б.;

- 4) Член Наглядової ради Бортник В.М.(незалежний директор);
- 5) Член Наглядової ради Вошилко М.В.(незалежний директор);
- 6) Член Наглядової ради Діденко В.В. (незалежний директор).

У 2019 році Наглядова рада Банку провела 59 засідань. На засіданнях розглядалися питання, що віднесені до компетенції Наглядової ради згідно вимог законодавства України та Статуту Банку.

Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради Банку були розгляд та затвердження/погодження:

- 1) звіту за 2018 рік, плану роботи та бюджету витрат на 2019 рік підрозділу внутрішнього аудиту Банку, персонального складу Аудиторського комітету Наглядової ради, звіту за 2018 рік та винагороду Правління Банку, звіту про інспекційну перевірку Банку Національним банком України, регулярні звіти Аудиторського комітету Наглядової ради, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, повноважень Правління на вчинення значних правочинів, внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 17 засіданнях у першому кварталі 2019 року);
- 2) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, висновку зовнішнього аудитора за 2018 рік, організаційної структури Банку, складу Правління Банку та Кредитного комітету Правління Банку, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, положень про структурні підрозділи та інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 19 засіданнях у другому кварталі 2019 року);
- 3) регулярних звітів підрозділів контролю Банку, стратегії управління ризиками та кореляції бізнес-плану Банку, визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 11 засіданнях у третьому кварталі 2019 року);
- 4) Програми капіталізації/реструктуризації Банку, стратегії та результатів роботи з проблемною заборгованістю, а також стратегічних напрямків роботи з непрофільними активами, бізнес-плану Банку на 2020 рік, результатів перевірки питання управління непрацюючими активами, повноважень Правління на вчинення значних правочинів, результатів перевірки відповідності членів Наглядової ради, членів Правління та начальника підрозділу внутрішнього аудиту Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначеним Національним банком України, регулярних звітів підрозділів контролю Банку, лімітів ризиків, внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 12 засіданнях у четвертому кварталі 2019 року).

Для підтримання більш тісної взаємодії між Правлінням та Наглядовою радою Банку працює Аудиторський комітет, створений Наглядовою радою у 2017 році. Очолює Аудиторський комітет незалежний член Наглядової ради, який має відповідну освіту та кваліфікацію. Склад Аудиторського комітету налічує 3 члени Наглядової ради, в тому числі 2 незалежних члена.

У персональному складі Аудиторського комітету Наглядової ради відбувалися наступні зміни:

- 1) **персональний склад Аудиторського комітету з 19.02.2019:**
 - Голова комітету Вошилко М.В.;
 - член комітету Куріленко С.Б.;
 - член комітету Мустафаєва Д.Н.;

-

2) **персональний склад Аудиторського комітету до 19.02.2019:**

- Голова комітету Воцилко М.В.;
- член комітету Куріленко С.Б.;
- член комітету Полковський Д.Е.

До основних функцій Аудиторського комітету віднесено: здійснення нагляду за системою внутрішнього контролю, контролю за діяльністю Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс, в тому числі погодження/призначення та звільнення керівників служб, розгляд звітів Служби внутрішнього аудиту, відбір та взаємодія з зовнішнім аудитором, а також контроль за дотриманням вимог законодавства та внутрішніх процедур.

Протягом звітного року було проведено 21 засідання Аудиторського комітету. На засіданнях Аудиторського комітету Наглядової ради Банку протягом 2019 року розглядалися питання щодо плану роботи Служби внутрішнього аудиту, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, звіт щодо оцінки системи внутрішнього контролю, звіти Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс, звіту по конфлікту інтересів, а також питання залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності Банку за 2019 рік (в тому числі оцінка незалежності аудиторської компанії).

Персональний склад Правління з 05.12.2019:

- 1) Голова Правління Мамедов С.Г.;
- 2) Перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- 3) заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- 4) член Правління - головний бухгалтер Ліпатова А.М.;
- 5) член Правління - операційний директор Клеваїчук С.В.;
- 6) член Правління – директор з управління ризиками Єрмолова О.Г.;
- 7) член Правління - начальник управління проектного менеджменту Солодкий В.В.;
- 8) член Правління - начальник управління фінансового моніторингу Шеффер М.Я.

Персональний склад Правління з 20.05.2019:

- 1) Голова Правління Мамедов С.Г.;
- 2) заступник Голови Правління Сильнягіна О.А.;
- 3) заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- 4) заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- 5) член Правління - головний бухгалтер Ліпатова А.М.;
- 6) член Правління - операційний директор Клеваїчук С.В.;
- 9) член Правління - директор з управління ризиками Єрмолова О.Г.;
- 7) член Правління - начальник управління проектного менеджменту Солодкий В.В.;
- 8) член Правління - начальник управління фінансового моніторингу Шеффер М.Я.

Персональний склад Правління до 20.05.2019:

- 1) Голова Правління Мамедов С.Г.;
- 2) заступник Голови Правління Сильнягіна О.А.;
- 3) заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- 4) заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- 5) член Правління - головний бухгалтер Ліпатова А.М.;
- 6) член Правління - операційний директор Клеваїчук С.В.;
- 7) член Правління - начальник управління ризик-менеджменту Солодкий В.В.;
- 8) член Правління - начальник управління фінансового моніторингу Шеффер М.Я.

У 2019 році Правління Банку провело 99 засідань, в тому числі протягом I кварталу 2019

року – 23 засідання, II кварталу – 28 засідань, III кварталу – 23 засідання та IV кварталу звітнього року – 25 засідань.

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

З метою реалізації покладених на Правління Банку стратегічних та поточних завдань Правлінням Банку створено відповідні комітети, а саме:

1. Кредитний комітет. Склад Кредитного комітету Банку протягом 2019 року зазнав таких змін:

3) персональний склад Кредитного комітету з 05.12.2019:

- голова комітету - Голова Правління Банку Мамедов С.Г.;
- заступники голови комітету – перший заступник Голови Правління Банку Дмитрієва О.М. та заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П.;
- члени комітету - директор з управління ризиками Єрмолова О.Г., начальник департаменту безпеки Іваненко А.Л. та начальник департаменту малого та середнього бізнесу Банку Шульга О.А.;

4) персональний склад Кредитного комітету з 20.05.2019:

- голова комітету – Голова Правління Банку Мамедов С.Г.;
- заступники голови комітету – заступники Голови Правління Банку Сильнягіна О.А. та Дмитрієва О.М.;
- члени комітету заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П., директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г., начальник департаменту малого та середнього бізнесу Шульга О.А.

5) персональний склад Кредитного комітету до 20.05.2019:

- голова комітету – Голова Правління Банку Мамедов С.Г.;
- заступники голови комітету – заступники Голови Правління Банку Сильнягіна О.А. та Дмитрієва О.М.;
- члени комітету заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П., начальник управління ризик-менеджменту Солодкий В.В., начальник департаменту малого та середнього бізнесу Шульга О.А.

У 2019 році Кредитним комітетом проведено 251 засідання на яких в основному розглядалися такі питання як:

- затвердження кредитних програм та прийняття рішення щодо надання кредитів; розгляд результатів моніторингу кредитного портфеля Банку та проблемних кредитів;
- розгляд та затвердження розрахунку кредитного ризику за активними операціями Банку;
- розгляд та затвердження розрахунку формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями/фінансовими зобов'язаннями;
- затвердження класифікації та оцінки якості активів Банку; забезпечення дотримання процедур оцінки кредитного ризику.

2. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП). Склад комітету протягом 2019 року змінювався наступним чином:

б) персональний склад КУАП з 05.12.2019:

- голова комітету - начальник казначейства Банку Лазарев Д.Є.;
- заступник голови комітету - Голова Правління Банку Мамедов С.Г.;
- члени комітету - перший заступник Голови Правління Банку Дмитрієва О.М., заступник Голови Правління Євчук Г. П., а також директор з управління ризиками Банку – Єрмолова О.Г.

7) персональний склад КУАП з 20.05.2019:

- голова комітету - начальник казначейства Банку Лазарев Д.Є.;
- заступник голови комітету - Голова Правління Банку Мамедов С.Г.;
- члени комітету - заступники Голови Правління Банку Сильнягіна О. А., Дмитрієва О. М. та Євчук Г. П., а також директор з управління ризиками Банку – Єрмолова О.Г.

8) персональний склад КУАП до 20.05.2019:

- голова комітету – начальник казначейства Банку Лазарев Д. Є.;
- заступник голови комітету – Голова Правління Банку Мамедов С. Г.;
- члени комітету – заступники Голови Правління Банку Сильнягіна О. А., Дмитрієва О. М. та Євчук Г. П., а також начальник управління ризик-менеджменту Банку – Солодкий В. В.

У 2019 році КУАП провів 131 засідання на яких в основному розглядались питання щодо забезпечення:

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

3. Комітет з питань фінансового моніторингу, який вирішує питання пов'язані з виконанням Банком обов'язків суб'єкта фінансового моніторингу. Склад цього комітету Банку протягом 2019 року змінювався наступним чином:

1) персональний склад комітету з 05.12.2019:

- голова комітету – начальник управління фінансового моніторингу Банку Шеффер М.Я.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П.;
- члени комітету – операційний директор Банку Клеваичук С.В., директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. та начальник юридичного управління Банку Бондаренко Р.В.;

2) персональний склад комітету з 01.10.2019:

- голова комітету – начальник управління фінансового моніторингу Банку Шеффер М.Я.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Банку Сильнягіна О.А.;
- члени комітету – операційний директор Банку Клеваичук С.В., директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. та начальник відділу операційного обслуговування клієнтів Панічук О.В.;

3) персональний склад комітету з 20.05.2019:

- голова комітету – начальник управління фінансового моніторингу Банку Шеффер М.Я.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Банку Сильнягіна О.А.;

- члени комітету – операційний директор Банку Клеваичук С.В., директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. та начальник управління по роботі з клієнтами Кучук А.О.
- 4) **персональний склад комітету до 20.05.2019:**
- голова комітету – начальник управління фінансового моніторингу Банку Шеффер М.Я.;
 - заступник голови комітету – заступник Голови Правління Банку Сильнягіна О.А.;
 - члени комітету – операційний директор Банку Клеваичук С.В., начальник управління ризик-менеджменту Солодкий В.В. та начальник управління по роботі з клієнтами Кучук А.О.
4. **Тарифний комітет**, який вирішує питання щодо встановлення розміру тарифів та вартості послуг Банку. У персональному складі цього комітету Банку протягом 2019 року відбулися наступні зміни:
- 1) **персональний склад комітету з 05.12.2019:**
- голова комітету – перший заступник Голови Правління Банку Дмитрієва О.М.;
 - заступник голови комітету – заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П.;
 - члени комітету – головний бухгалтер Ліпатова А. М. та операційний директор Банку Клеваичук С. В.
- 2) **персональний склад комітету до 05.12.2019:**
- голова комітету – заступник Голови Правління Банку Дмитрієва О. М.;
 - заступник голови комітету – заступник Голови Правління Банку Євчук Г. П.;
 - члени комітету – заступник Голови Правління Сильнягіна О.А., головний бухгалтер Ліпатова А. М. та операційний директор Клеваичук С. В.

7.3. Опис основних характеристик системи внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю Банку протягом звітного року не змінювалась. Положення про систему внутрішнього контролю Банку, затверджене рішенням Наглядової ради Банку від 20.08.2018 (протокол №), в повні мірі визначає основні характеристики системи, методи контролю та методики його оцінки.

Банком побудовано 3-рівневу модель системи внутрішнього контролю (СВК), на основі моделі COSO “three lines of defense”, яка концептуально зображена на рисунку 1.

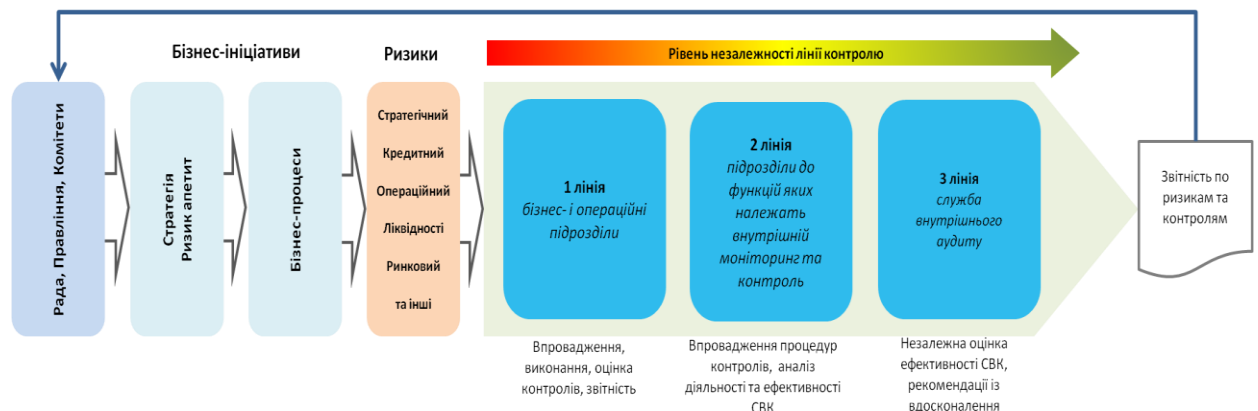


Рисунок 1. Модель СВК

1-ший рівень контролю (бізнес- і операційні підрозділи) відповідає за ідентифікацію та обробку ризиків, розробку/актуалізацію та виконання контрольних кроків, які є

невід'ємною частиною щоденних обов'язків. Наприклад: для працівників фронт-офісу – перевірка документів при проведенні ідентифікації клієнта, попередження ризику шахрайства при відкритті та обслуговуванні рахунків; для бізнес-лінії – розробка бізнес-процесу із відкриття рахунку клієнту, де вказано, які дії та контрольні кроки необхідно виконати, контроль виконання та аналіз ефективності процесу і його контролів.

Перший рівень контролю не є незалежним, так як контрольні дії розробляє і виконує безпосередньо і особисто.

2-ий рівень контролю (підрозділи до функцій яких належать внутрішній моніторинг та контроль) відповідає за розробку контрольних процедур і процедур управління ризиками, здійснює контроль їх дотримання, постійний моніторинг результатів роботи 1-го рівня контролю, сприяння виконанню ним функцій з попередження та обробки ризиків, розробки та виконання контролів. Є функцією управління і має більшу ступінь об'єктивності, але не повністю незалежний від першого рівня, так як активно і тісно з ним співпрацює – погоджує і впливає на розробку бізнес-процесів, контролює рівень ризику та ефективність контролів.

3-й рівень контролю (підрозділи, які виконують незалежний контроль) відповідає за незалежну оцінку управління ризиками та функціонування СВК. До 3-го рівня контролю належить Служба внутрішнього аудиту, яка не приймає безпосередньої участі у здійсненні операцій та виконанні контролів за ними, через що є незалежною і найбільш об'єктивною у процесі оцінювання.

Залежно від способу класифікації Банк визначає такі типи контролів за:

- ✓ моментом здійснення контролю (попередній, поточний та подальший);
- ✓ призначенням контролю (превентивний, виявляючий та коригуючий);
- ✓ суб'єктом контролю (самостійний, подвійний, колегіальний та автоматизований);
- ✓ періодичністю здійснення (функціональний (постійний) та періодичний);
- ✓ обсягом контролю (повний, портфельний та вибірковий).

7.4. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакету акцій Банку.

Особами, що прямо або опосередковано є власниками значного пакету акцій Банку є:

- 1) Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - єдиний акціонер Банку, який володіє 100% акцій Банку, шляхом прямої участі;
- 2) Товариство з обмеженою відповідальністю «КЕТЛЕН» має опосередковану участь в Банку через ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» – 99,993%;
- 3) Сильнягіна Олена Анатоліївна має опосередковану участь в Банку через ТОВ «КЕТЛЕН» – 50,5%, яке володіє в ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» – 99,993%, а також через ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА- ТЕХНОЛОГІЇ» – 0,007%;
- 4) Компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.) має опосередковану участь в Банку через ТОВ «КЕТЛЕН» – 44,4969%, яке володіє в ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» – 99,993%;
- 5) Полковський Дмитро Едуардович має опосередковану участь в Банку через Компанію ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD) – 100,00%, а також через ТОВ «КЕТЛЕН» – 44,4969%, яке володіє в ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» – 99,993%, та через ТОВ «КЕТЛЕН» – 5%, яке володіє в ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» – 99,993%.

Протягом звітнього року змін у складі власників істотної участі в Банку не відбувалось.

7.5. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента визначається Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та Положенням про Правління Банку.

Наглядова рада обирається на три роки Загальними зборами з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб), їх представників та незалежних членів. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Статутом Банку та має бути не менше 5 (п'яти) осіб.

Обрання Членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Член Наглядової ради - юридична особа може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій раді визначається самим акціонером. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, кількість яких при цьому має бути не менше трьох осіб.

Члени Наглядової ради (кандидати на цю посаду) повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мати бездоганну ділову репутацію, а незалежні директори – вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством України. Незалежний директор (кандидат на цю посаду) має володіти знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Колективна придатність Наглядової ради (наявність у Голови та членів Наглядової ради спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому) завжди повинна відповідати розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.

Члени Наглядової ради проходять погодження на посади у встановленому Національним банком України порядку.

Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був головою колегіального виконавчого органу Банку. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради.

Загальні збори акціонера Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів у будь-який час та у будь-якому випадку, який не суперечить чинному законодавству України.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за власним бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку не менш, ніж за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;

- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Якщо член Наглядової ради вибуває з її складу, то його обов'язки і повноваження покладаються на членів Наглядової ради, що залишилися до прийняття відповідних рішень Загальними зборами.

У разі реорганізації, ліквідації Банку/призначення тимчасового адміністратора Банку повноваження членів Наглядової ради/Наглядової ради припиняються відповідно до законодавства України.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Кількісний та персональний склад Правління затверджується Наглядовою радою Банку у порядку та в межах повноважень, наданих згідно Статуту Банку та внутрішніх нормативних документів Банку.

Кількісний склад Правління має бути не менше трьох осіб. До складу Правління входять Голова Правління, заступник/заступники Голови Правління та члени Правління.

Голова та члени Правління призначаються Наглядовою радою Банку строком не більше як на 5 (п'ять) років. Повноваження Голови та членів Правління можуть бути припинені у випадках, передбачених чинним законодавством України та договорами(контрактами), що укладаються з ними. Від Банку договір (контракт), що укладається з кожним членом Правління підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою Банку.

Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність та відповідає кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленим Законом «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України. Наглядова рада Банку постійно контролює відповідність Голови та членів Правління вимогам законодавства України.

Очолює та керує роботою Правління його Голова, якого обирає Наглядова рада Банку.

Голова, члени Правління та головний бухгалтер Банку вступають на посаду на підставі укладених з ними договорів (контрактів) після відповідного погодження у Національному банку України.

Повноваження Голови та членів Правління Банку можуть бути припинені у випадках, що передбачені законодавством України та укладеними із ними договорами (контрактами).

7.6. Повноваження посадових осіб Банку.

Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та Положенням про Правління Банку.

Голова Наглядової ради Банку:

- 1) організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією поставлених перед нею планів;
- 2) забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними;
- 3) скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань;
- 4) забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні Наглядової ради;
- 5) заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради, а також забезпечує, щоб кожна окрема думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- 6) забезпечує, щоб рішення Наглядової ради приймалися на підставі документів та інформації, які члени Наглядової ради отримують завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (провести всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення;
- 7) забезпечує організацію ведення протоколів засідань Наглядової ради та їх зберігання;
- 8) організовує роботу з утворення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- 9) готує звіт та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- 10) забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради;
- 11) підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку;
- 12) здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів тощо.

Наглядова рада Банку має виключну компетенцію щодо:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, затвердження яких не віднесено до компетенції Загальних зборів. При цьому положення, інші внутрішні нормативні документи, які встановлюють режим проведення Банком певних операцій та відповідної взаємодії певних підрозділів, або мають характер кадрового чи адміністративного діловодства, тобто регулюють поточні питання здійснення статутної діяльності, можуть затверджуватись іншими органами/посадовими особами Банку, згідно наданих Статутом Банку повноважень;

- 11) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, обрання та припинення повноважень особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження відстороненого Голови чи члена Правління Банку, призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 20) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення;
- 21) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України;
- 22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 25) вирішення питань про участь Банку у групах, інших юридичних особах, зміну чи припинення такої участі;
- 26) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку за виключенням правочинів, спрямованих на надання кредитів, гарантій, залучення банківських вкладів та інших банківських операцій, передбачених ліцензією Національного банку України. Правочини, відносно яких встановлене дане виключення вчиняються Банком з урахуванням обмежень, встановлених відповідними іншими нормами Статуту і законодавства України;
- 27) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 28) надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 29) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 30) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;

- 31) рішення про придбання Банком будь-яким чином або у будь-який спосіб, дозволений чинним законодавством (включаючи, але без обмеження, шляхом купівлі, дарування, міни, злиття, участі у збільшенні розміру статутного капіталу тощо), усіх або будь-якої частини активів, акцій або часток у статутному капіталі фінансових установ або будь-яких інших потенційних конкурентів Банку, а також права на їхнє придбання, окрім купівлі Банком акцій під час здійснення звичайної діяльності з торгівлі цінними паперами;
- 32) вирішення питань, віднесених законодавством України до компетенції Наглядової ради, в разі реорганізації Банку;
- 33) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, встановлених Статутом Банку, цим Положенням та чинним законодавством України, або заборону його вчинення;
- 34) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 35) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 36) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення, та виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради;
- 37) визначення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 38) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 39) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання керівників (директорів) філій та представництв Банку;
- 40) затвердження поточних (річних) та перспективних бюджетів Банку, визначення порядку створення, формування і використання фондів Банку;
- 41) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;
- 42) визначення обсягу інформації про діяльність Банку, яка не підлягає розголошенню;
- 43) здійснення інших повноважень, включаючи делеговані Загальними зборами.

Голова Правління Банку здійснює функції голови колегіального виконавчого органу Банку, організує та забезпечує оперативне вирішення питань управління діяльністю Банку, а також в межах своєї компетенції:

- 1) без довіреності діє від імені Банку, представляє його інтереси перед усіма підприємствами, організаціями, установами, фізичними особами, органами державної влади та місцевого самоврядування, як в Україні, так і за її межами;
- 2) розпоряджається майном та коштами Банку відповідно до законодавства України та Статуту Банку;
- 3) видає довіреності від імені Банку, укладає та підписує договори (угоди), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), встановлює порядок підписання договорів (контрактів) та інших зобов'язань і документів від імені Банку;
- 4) підписує від імені Банку позовні заяви, апеляційні, касаційні скарги та інші документи, що подаються до судів всіх рівнів та юрисдикцій;
- 5) підписує фінансові та інші документи Банку;
- 6) затверджує рішення постійно діючої комісії про списання з балансу Банку майна: основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до чинного законодавства України;
- 7) надає пропозиції щодо розмірів, складу та порядку утворення фондів Банку;

- 8) проводить підготовку матеріалів для розгляду на чергових та позачергових Загальних зборах акціонерів Банку;
- 9) затверджує штатний розклад Банку;
- 10) розподіляє обов'язки між членами Правління та визначає їх функціональні повноваження;
- 11) готує звіти про виконання прийнятих Загальними зборами програм та надає документи на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради та Ревізійної комісії (у разі її створення);
- 12) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку, затверджує посадові інструкції для керівників, їх заступників та спеціалістів структурних підрозділів Банку;
- 13) приймає рішення щодо прийняття та звільнення з роботи керівників структурних підрозділів, їх заступників, спеціалістів та інших працівників Банку, встановлює їм посадові оклади та надбавки, застосовує до них заходи матеріального заохочення, приймає рішення про притягнення їх до дисциплінарної та матеріальної відповідальності;
- 14) здійснює інші функції, які покладені на нього рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Банку.

До компетенції **Правління Банку** належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді Банку, організує виконання їх рішень.

Правління Банку:

- 1) забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії розвитку та бізнес-плану Банку;
- 2) реалізовує визначені Наглядовою радою стратегію розвитку та бізнес-план Банку;
- 3) визначає форми та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізовує затверджені Наглядовою радою Банку стратегію та політики управління ризиками, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- 6) забезпечує розробку положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) забезпечує відповідність діяльності Банку законодавству України та затвердженій Наглядовою радою Банку декларації схильності до ризиків;
- 9) інформує Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства України, внутрішніх положень Банку, а також про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку та будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення;
- 10) забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішні нормативні документи Банку з питань управління ризиками згідно з вимогами, встановленими Національним банком України, та з інших питань;
- 11) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
- 12) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

- 13) забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками;
- 14) розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- 15) затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень);
- 16) здійснює управління поточною діяльністю Банку та організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- 17) інформує Наглядову раду Банку про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з банком особами зобов'язань перед Банком;
- 18) вирішує питання діяльності Банку та розпоряджається майном Банку в межах своєї компетенції;
- 19) визначає основні засади ведення активних і пасивних операцій;
- 20) подає на розгляд Загальним зборам акціонерів Банку річні звіти та пропозиції з розподілу чистого прибутку Банку;
- 21) у разі необхідності готує пропозиції з питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- 22) затверджує внутрішню систему підрозділів Банку та систему заохочення осіб, що в них працюють;
- 23) в межах своєї компетенції приймає рішення про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до законодавства України;
- 24) в межах своєї компетенції приймає рішення і надає дозволи на реалізацію або списання заставленого Банку майна, що було прийняте на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;
- 25) створює постійно діючі робочі органи (комітети, комісії, групи), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління, та забезпечує контроль за діяльністю цих органів;
- 26) здійснює розроблення поточних щомісячних, квартальних та річних звітів щодо основних аспектів господарської діяльності Банку та надання таких звітів Наглядовій раді, а також інших спеціальних звітів та документів на вимогу Наглядової ради Банку;
- 27) забезпечує підготовку річних та перспективних бюджетів (кошторисів) та бізнес-планів Банку, подає їх на розгляд та затвердження Наглядовій раді Банку;
- 28) забезпечує подання Національному банку України фінансової та статистичної звітності щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформації афілійованих осіб Банку, інформації про пов'язаних із Банком осіб з метою оцінки фінансового стану Банку;
- 29) забезпечує оприлюднення річної фінансової звітності разом із аудиторським звітом, а також інформацію в обсязі та порядку, визначених Національним банком України, про власників істотної участі у Банку;
- 30) затверджує внутрішні нормативні документи Банку (правила, процедури, порядки, положення, стандарти, типові договори тощо), в тому числі ті, що визначають порядок та умови проведення банківських операцій, функції та діяльність структурних підрозділів Банку, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- 31) затверджує розмір винагороди інших працівників Банку з урахуванням затвердженої в Банку політики винагороди;

32) здійснює інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

Розподіл обов'язків щодо організації роботи, поточного керівництва та контролю діяльності між членами Правління Банку закріплений наступним чином:

- 1) Голова Правління Банку Мамедов С.Г. здійснює контроль за всією поточною діяльністю Правління Банку та безпосереднє керівництво підрозділами Банку:
 - з правової підтримки та безпеки;
 - управління персоналом та адміністративного забезпечення;
 - інформаційної безпеки;
 - проектного менеджменту;
 - фінансового моніторингу;
 - казначейства;
 - цифрового бізнесу;
 - депозитарної діяльності;
 - по роботі з непрацюючими активами;
 - методології;
 - охорони праці;
 - віце-президентами і радниками Голови Правління Банку;
- 2) перший заступник Голови Правління Банку Дмитрієва О.М. здійснює безпосереднє керівництво підрозділами:
 - роздрібного бізнесу;
 - малого та середнього бізнесу;
 - маркетингу та реклами;
 - дистанційного обслуговування клієнтів;
 - відділеннями Банку;
- 3) заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. здійснює безпосереднє керівництво підрозділами:
 - корпоративного бізнесу;
 - документарних операцій;
 - корпоративних, регіональних та інших продажів;
- 4) головний бухгалтер Банку Ліпатова А.М. здійснює безпосереднє керівництво підрозділами:
 - внутрішньобанківського та податкового обліку;
 - звітності;
 - бухгалтерського контролю та методології бухгалтерського обліку;
 - касових операцій;
- 5) операційний директор Банку Клеваичук С.В. здійснює безпосереднє керівництво підрозділами:
 - супроводження клієнтських операцій;
 - супроводження банківських операцій;
 - платіжних карток;
 - інформаційних технологій;
 - адміністративно-господарського управління;
- 6) директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. здійснює безпосереднє керівництво підрозділами:
 - ризик-менеджменту;
 - реструктуризації та примусового стягнення;
 - розгляду кредитних заявок;
 - фінансів та бюджетування.

Голова Правління Банку, його заступники та головний бухгалтер в межах їхньої компетенції наділені належними правами щодо підписання документів від імені Банку.

7.7. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління Банку.

Загальна сума витрат на виплати винагороди членам Наглядової ради та Правління АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік зросла на 37 тис. грн. та становила 35929 тис. грн. у порівнянні з 2018 роком (35 892 тис. грн).

Виплати членам Наглядової ради та Правління Банку станом на 31.12.2019 року, тис. грн. є такими:

Орган управління	Поточні виплати працівникам	
	витрати	нараховане зобов'язання
Правління	27 669	2 209
Наглядова рада	8 260	2 115
Всього	35929	4324

7.8. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Вагомими ризик-факторами для діяльності Банку протягом 2019 року стали такі події: вибори президента, зміцнення обмінного курсу гривні, політика Національного банку України на збільшення вимог до нормативів та резервів банків. Передбачається, що у 2020 році значний вплив матимуть здійснення Україною значних валютних виплат за державним та гарантованим боргом, зміни українського уряду, зниження промислового виробництва та інші.

7.9. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

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

Залишки за кредитними операціями з пов'язаними з Банком особами на 31.12.2019 року складають 1 784 тис. грн.

Залишки за залученими коштами від пов'язаних осіб станом на 31.12.2019 року становлять 41 739 тис. грн.

Негативного впливу операції з акціонерами та пов'язаними особами на діяльність Банку не здійснюють. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) протягом 2019 року коливалося від 0,12% до 2,71%, що свідчить про незначний ризик даних операцій (норматив Національного банку України – 25%).

7.10. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю, що підзвітний Наглядовій раді Банку та забезпечує контроль за діяльністю Банку шляхом проведення перевірок процесів, що несуть потенційний ризик, а також оцінок ефективності та адекватності роботи систем управління ризиками та корпоративного управління.

Служба внутрішнього аудиту має особливі повноваження щодо здійснення функціональних обов'язків із дотриманням принципів незалежності, об'єктивності,

неупередженості, професійної компетентності та етики.

Основними напрямками роботи Служби внутрішнього аудиту Банку в звітному році було проведення аудиторських перевірок на більш ризикових напрямках діяльності з врахуванням комплексної оцінки ризиків, на які наражається Банк (кредитування юридичних та фізичних осіб, касові операції, управління банківськими ризиками, виконання Банком функцій фінансового моніторингу тощо), проведені раптові аудиторські перевірки у 16 відділеннях Банку.

З метою упередження фактів порушень в банківській діяльності в звітному році аудиторами проводилась незалежна оцінка щодо:

- дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства України, нормативно-правових актів та внутрішніх положень, виконання ними професійних обов'язків і правил;
- виявлення та аналіз фактів порушень вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку;
- своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- якості управлінської звітності та інше.

За потреби в посиленні контролю за результатами розгляду аудиторських звітів та рекомендацій розроблялись заходи з конкретними термінами їх впровадження, що в цілому сприяло більш ефективній роботі як з управління банківськими процесами, контрольними процедурами, так і безпосередньо, при проведенні операцій. Службою внутрішнього аудиту Банку проводиться оперативний контроль за повним виконанням рекомендацій.

За результатами аудиторських перевірок встановлено, що в цілому ризики, притаманні діяльності Банку, підконтрольні, банківські операції здійснюються в межах нормативних вимог та наданих повноважень на їх проведення, процедури з управління банківськими ризиками мінімізують властиві банківському середовищу ризики та нівелюють їх зростання.

За результатами проведеної внутрішньої самооцінки якості функцій внутрішнього аудиту з урахуванням основних аспектів (внутрішньої нормативно-правової бази, планування роботи та стану виконання планів, проведення перевірок, результативності аудиту й реалізації результатів аудиторських досліджень, взаємодії з Національним банком України) діяльність Служби внутрішнього аудиту Банку в 2019 році за рішенням Наглядової ради Банку від 28.12.2019 (протокол №52) оцінена як достатня та добра.

7.11. Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

Протягом 2019 року Банком не здійснювалось відчуження активів в обсязі, що перевищує розміри, встановлені у Статуті.

7.12. Діяльність зовнішнього аудитора.

Рішенням Наглядової Ради Банку від 26.09.2019 року обрано зовнішнього аудитора, аудиторську фірму – ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», зважаючи на добру репутацію та досвід роботи на ринку аудиторських послуг.

Дана аудиторська фірма:

- має загальний стаж аудиторської діяльності більше 18 років;
- аудиторські послуги Банку надає протягом року;
- не мала випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора за період співпраці з Банком;
- не має стягнень з боку Аудиторської палати України протягом року та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
- не отримувала рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг щодо аудиторського висновку;
- не надавала Банку інших аудиторських послуг.

7.13. Факти порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

Протягом звітного періоду фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг виявлено не було.

7.14. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів його Наглядової ради та Правління.

У 2019 році до Банку були застосовані штрафні санкції за порушення у сфері податкового законодавства на загальну суму 26,6 тис. грн.

Заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку не застосовувались.

7.15. Результати оцінки активів у разі їх купівлі – продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

Протягом 2019 року Банком не здійснювалась купівля-продаж активів в розмірі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

7.16. Зовнішній аудит Наглядової ради Банку не проводився

7.17. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

У 2019 році Банк не отримував рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

7.18. Захист Банком прав та інтересів споживачів фінансових послуг.

Окремого структурного підрозділу, який займається розглядом звернень (скарг) клієнтів у Банку немає, але порядок роботи зі зверненнями, в тому числі зі скаргами, клієнтів визначено Інструкцією з діловодства Банку та Книгою стандартів обслуговування клієнтів із рекомендаціями щодо їх виконання.

Усі пропозиції, заяви і скарги, що надходять від клієнтів Банку реєструються у день їх надходження та акумулюються в головному офісі Банку, де передаються на розгляд Голові Правління Мамедову С.Г. або першому заступнику Голови Правління Банку Дмитрієвій О.М., якими особисто визначається відповідальна особа щодо їх виконання.

Термін розгляду і прийняття заходів щодо вирішення поставлених у зверненні(скарзі) питань становить не більше одного місяця з дня надходження до Банку. Звернення (скарга) вважається виконаним тільки у тому разі, якщо за ним вжито вичерпних заходів і

повідомлено про це заявника.

У 2019 році до Банку надійшло 115 скарг клієнтів, які задоволені у повному обсязі, основна кількість за наступними напрямками: нарахування відсотків/штрафних санкцій по кредитах фізичних осіб наданих із застосуванням електронних платіжних засобів, автоматичні повідомлення щодо здійснення чергових платежів за кредитами (частота та час).

Протягом 2019 року знаходилося на розгляді в судах різних інстанцій 26 позовних заяв клієнтів Банку. Десять справ завершено на користь Банку, шістнадцять справ станом на 01.01.2020 знаходяться у провадженні.

7.19. Перелік послуг, що надаються Банком.

Банк надає фінансові послуги виключно та відповідно до отриманих ліцензій, дозволів та чинного законодавства України, а саме: залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів, відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, розміщення залучених коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, випуск платіжних карток та їх обслуговування, надання гарантій та поручительств, переказ коштів, здійснення професійної діяльності (дилерської, брокерської, депозитарної) на фондовому ринку.

7.20. Інформація про корпоративне управління Банку, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Належним чином сформований звіт про корпоративне управління Банку відповідно до вимог чинного законодавства України надається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щорічно у термін до **30 квітня**.

Затверджено до випуску та підписано 29 травня 2020 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова