

## **Звіт про діяльність Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2020 рік (що включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради)**

Наглядова рада АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Наглядова рада) у дворівневій структурі корпоративного управління АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Банк) є окремим колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Головною метою діяльності Наглядової ради Банку є побудова і реалізація стратегії Банку на основі кращих міжнародних практик управління та стандартів професійної поведінки, яка забезпечуватиме досягнення кращих результатів, а також інтересів акціонерів Банку.

У своїй діяльності Наглядова рада керується діючим законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, локальними нормативними актами чинного законодавства України та іншими внутрішніми нормативними документами.

Статут Банку та внутрішні нормативні документи, що регулюють діяльність Наглядової ради Банку, відповідають вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами на три роки з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів), у кількості не менше 5 (п'яти) осіб. Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім банку з одним акціонером.

У 2020 році Наглядова Рада здійснювала контроль та регулювання діяльності виконавчого органу - Правління Банку - в межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом, Кодексом корпоративного управління та Положенням про Наглядову раду Банку.

Здійснюючи контроль за діяльністю Правління Банку в 2020 році, Наглядова рада активно консультувала та надавала підтримку Правлінню щодо стратегічного курсу Банку, а також інтенсивно обговорювала з Правлінням Банку стратегії бізнесу та ризиків.

Впродовж 2020 року Банк розвивався та збільшував свою присутність в ключових сегментах: корпоративний бізнес, роздрібний бізнес, малий та середній бізнес, казначейські операції. Для активного залучення клієнтської бази Банк впроваджував нові програми та удосконалював діючі програми щодо кредитування, депозитних операцій, розрахунково-касового обслуговування.

У 2020 році Банк утримав своє перше місце в Україні по кредитуванню фізичних осіб на купівлю нерухомості на первинному ринку. Станом на 01.01.2021 року іпотечний портфель Банку склав 486 млн. грн., за 2020 рік портфель збільшився на 80 млн. грн.

За рік Банк досягнув значних успіхів у наданні цільових кредитів на купівлю автомобілів та спеціалізованої техніки підприємствам малого і середнього бізнесу, та став одним з лідерів ринку в даному напрямку. Так

кредитний портфель МСБ Банку виріс за рік 1,6 рази з 221 млн. грн. до 359 млн. грн.

Крім того, Банк зберіг свої позиції на ринку автокредитування фізичних осіб. Банк працює з понад 400 автосалонами, в тому числі з компаніями «УкрАвто», «АІС», «Єврокар», «Богдан», НІКО, Hyundai та має частку понад 3% ринку автокредитування.

У 2020 Банк значно збільшив свій портфель товарних кредитів з 130 млн. грн. до 317 млн. грн. та впевнено зайняв суттєву нішу в даному напрямку кредитування. Серед основних партнерів Банку: Ельдорадо, Комфі, АЛЛО, Мобіжук, Sreakup й інші (загальна кількість магазинів - партнерів більше 4 тисяч).

Банк свідомо розвиває саме програми цільового кредитування населення та підприємств, так як саме кредити на купівлю нового майна: житла, автомобілів, техніки, є найменш ризикованим напрямком кредитування. Так станом на 01.01.2021 кредити с наявними простроченими платежами більш ніж 90 днів в портфелі цільових кредитів Банку склали менше 2,5%, і навіть по більшості з таких кредитів позичальники здійснювали платежі (тобто ці кредити не є безнадійними).

Також Банк в 2020 році залишався одним з лідерів на ринку надання гарантій підприємствам для участі в тендерах державних закупівель.

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

Вже четвертий рік поспіль ГЛОБУС БАНК стає переможцем VIII Всеукраїнської будівельної премії IBUILD 2020 від Конфедерації будівельників України у категорії "ВИМІР УСПІХУ - Корпоративна премія досягнень" як **НАЙКРАЩИЙ БАНК ПАРТНЕР**.

Глобус Банк отримав престижну нагороду від міжнародної платіжної системи Mastercard International Inc за вагоме досягнення (Milestone Achievement). Глобус Банк отримав найвищий статус у Mastercard

Глобус Банк визнано найкращим банком з надання банківських гарантій. Такі результати Церемонії нагородження лауреатів XII **ВСЕУКРАЇНСЬКОГО КОНКУРСУ «БАНК РОКУ – 2020»** від міжнародного фінансового клубу «Банкирь», яка відбулася 28 жовтня в Києві.

Глобус Банк визнано Банком №1 в Україні за кредитними програмами для населення. Такі результати Церемонії нагородження лауреатів XII **ВСЕУКРАЇНСЬКОГО КОНКУРСУ «БАНК РОКУ – 2020»** від Міжнародного фінансового клубу «БАНКИРЬ».

Глобус Банк визнано найкращим банком з кредитування малого і середнього бізнесу. Такі результати Церемонії нагородження лауреатів XII **ВСЕУКРАЇНСЬКОГО КОНКУРСУ «БАНК РОКУ – 2020»** від міжнародного фінансового клубу «Банкирь», яка відбулася 28 жовтня в Києві.

Глобус Банк - у топ-10 банків за підсумками тридцятого "Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів від Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» (Україна)"

За результатами щорічного авторитетного дослідження "50 провідних банків України" від "Фінансового клубу" ГЛОБУС БАНК став переможцем у категорії "Іпотечні кредити" на Церемонії FINANCIAL CLUB AWARDS-2020.

Глобус Банк отримав одразу дві нагороди на Церемонії нагородження премії FinAwards-2020 від Minfin.com.ua і Finance.ua - у номінаціях "Найкращий депозит" і "Найкращий кредит готівкою"!

Протягом 2020 року склад Наглядової ради Банку вмщував 6 осіб, у тому числі: 3 члена представників акціонерів та 3 незалежних члена. Структура Наглядової ради оптимальна та відповідає потребам Банку, кожен з членів Наглядової ради приймає активну участь у засіданнях.

### **Засідання Наглядової ради**

У 2020 році Наглядова рада Банку провела 110 засідань. На засіданнях розглядалися питання, що віднесені до компетенції Наглядової ради згідно вимог чинного законодавства України та Статуту Банку.

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

- 1) звіту за 2020 рік, плану роботи та бюджету витрат на 2021 рік підрозділу внутрішнього аудиту Банку, персонального складу Аудиторського комітету Наглядової ради, звіту за 2020 рік та винагороду Правління Банку, 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 21 засіданні у першому кварталі 2020 року);
- 2) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, висновку зовнішнього аудитора за 2020 рік, організаційної структури 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 29 засіданнях у другому кварталі 2020 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 26 засіданнях у третьому кварталі 2020 року);
- 4) бізнес-плану Банку на 2021 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 34 засіданнях у четвертому кварталі 2020 року).

Члени Наглядової ради приділяють достатньо часу для вивчення діяльності Банку та виконання плану Банку, засідання Наглядової ради проводяться не рідше 1 разу на квартал. Всі члени Наглядової ради регулярно беруть участь в засіданнях колегіального органу.

Члени Наглядової ради періодично здійснюють оцінку систем внутрішнього контролю та ризиків, які притаманні Банку. До участі у засіданнях Наглядової ради запрошуються керівники підрозділів з управління ризиками, комплаєнс та внутрішнього аудиту, за необхідності на засідання запрошуються й керівники інших структурних підрозділів Банку.

Усі рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

Крім того, з метою обговорення стратегії діяльності Банку, а також для прийняття інших особливо важливих рішень, Наглядовою радою проводились спільні наради (відеоконференції, засідання тощо) разом з Правлінням та професійною командою керівників підрозділів Банку.

Цілі які були поставлені Наглядовою радою на 2020 рік виконані (виконання основних показників бізнес-плану Банком, розвиток бізнесу, підсилення внутрішнього контролю, комплаєнс).

### **Звіт про оцінку діяльності (роботи) Наглядової ради, її членів за 2020 рік**

У відповідності до: Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства» та «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш, Наглядова рада Банку у грудні 2019 року запровадила нову процедуру оцінки ефективності корпоративного управління Банку.

Згідно затвердженої процедури самооцінки ефективності власної діяльності (колективної придатності та діяльності кожного члена) за 2020 рік проведено Наглядовою радою Банку шляхом анкетування. Результати самооцінки оформлено в звіті, крім того складено відповідну матрицю профілю Наглядової ради Банку.

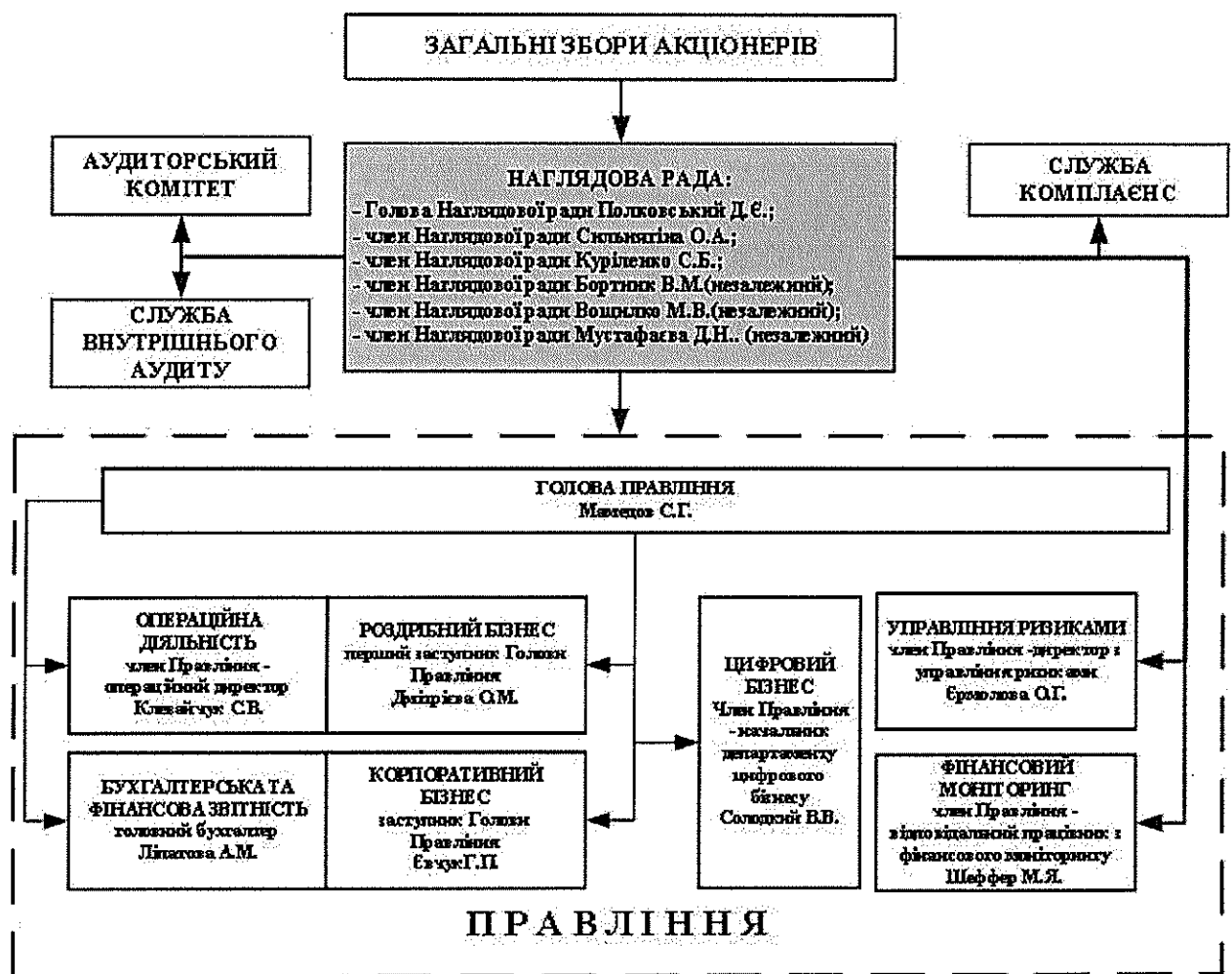
### **Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради Банку**

**Персональний склад Наглядової ради Банку протягом 2020 року не змінювався та з 04.12.2019 є наступним:**

- 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).

На момент складання звіту про роботу Наглядової ради, незалежність її членів відповідає критеріям, які визначені чинним законодавством України.

Схематичне зображення місця Наглядової ради в організаційній структурі Банку (станом на 31.12.2020)



За результатами проведеної самооцінки загальної ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальної самооцінки діяльності членів Наглядової ради Банку зроблено наступні висновки:

- 1) **склад Наглядової ради є збалансованим.**

Наглядова рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які її члени спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком (управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс),

внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом Банку (усіма видами діяльності).

2) структура Наглядової ради є оптимальною.

Наглядова рада Банку має достатню кількість професіоналів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень, а також мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.

Однак у 2021 році планується підвищити рівень колективної професійної придатності Наглядової Ради.

Нижче наведено інформацію про членів Наглядової ради Банку, включаючи інформацію про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну (у 2020 році та станом на дату цього звіту). Зайняття посади в інших юридичних особах не заважає членам Наглядової ради Банку виконувати свої функції належним чином та у повній мірі.

№ з/п	посада	П.І.Б.	Інформація про особу
1.	Голова Наглядової ради	Полковський Д.Є.	Очолоє Наглядову раду з 17 березня 2016 року (представник акціонера). Організовує роботу Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів/Наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Освіта – вища (спеціальність - міжнародна економіка). Загальний стаж роботи більше 20 років. Директор TERMAN ІНТЕРНЕТІОНЕЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.)
2.	Член Наглядової ради	Сильнягіна О.А.	Є членом Наглядової ради банку з 05 грудня 2019 року (представник акціонера). Має вищу юридичну освіту (спеціальність – правознавство). Загальний стаж роботи більше 21 років. Банківський стаж більше 15 років.
3.	Член Наглядової ради	Куріленко С.Б.	У Банку з 21 травня 2008 року, у складі Наглядової ради Банку з 16 грудня 2016 року (представник акціонера). Має вищу освіту спеціальність – фінанси, кваліфікація - спеціаліст з фінансів. Загальний стаж роботи більше 25 років. Банківський стаж більше 23 років.
4.	Член Наглядової ради	Бортник В.М.	Є членом Наглядової ради банку з 20 квітня 2015 року (незалежний член). Має вищу юридичну освіту, спеціальність – правознавство, державне будівництво та управління, кваліфікація - юрист. Загальний стаж роботи більше 21 років. Обіймає керівну посаду у Приватному підприємстві "КУЗНЯ НА УЗВОЗІ"
5.	Член Наглядової ради	Воцилко М.В.	Член Наглядової ради Банку з 04 липня 2017 року (незалежний член). Контролює служби внутрішнього аудиту та комплаєнс Банку. Є Головою Аудиторського комітету, організовує його роботу та ведення документації, надає відповідні звіти та доводить інформацію з питань діяльності комітету до голови та інших членів Наглядової ради. Освіта – вища (магістр з обліку та

№ з/п	посада	П.І.Б.	Інформація про особу
			аудиту). Загальний стаж роботи більше 23 років. Банківський стаж більше 23 роки.
6.	Член Наглядової ради	Мустафаєва Д.Н.	Член Наглядової ради Банку з 19 лютого 2019 року (незалежний член). Має вищу математичну освіту, спеціальність – прикладна математика. Загальний стаж роботи більше 27 років. Банківський стаж більше 12 років. Директор департаменту аналізу банківського ринку громадської організації «Центр економічних досліджень та прогнозування «Фінансовий пульс»

### **Оцінка ділової репутації членів Наглядової ради**

Відповідно до результатів проведеної самооцінки ділової репутації кожного члена Наглядової ради Банку не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про істотні та/або систематичні порушення будь-яким з членів Наглядової ради Банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, а також неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності члена Наглядової ради Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики.

Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію.

### **Оцінка колективної та професійної придатності**

Члени Наглядової ради розуміють свої повноваження та відповідальність, дотримуються професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.

З метою удосконалення колективної та професійної придатності Наглядової Ради плануються зміни у 2021 році.

Кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку є достатньою для професійного обговорення питань та прийняття належних рішень.

Реальних або потенційних конфліктів інтересів голови та членів Наглядової ради не було.

Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків.

Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

### **Оцінка діяльності створених Наглядовою радою Банку комітетів**

Для підтримання більш тісної взаємодії між Правлінням та Наглядовою радою Банку працює Аудиторський комітет, створений Наглядовою радою у

2017 році. Склад Аудиторського комітету налічує 3 члени Наглядової ради, в тому числі 2 незалежних члена. Очолює аудиторський комітет незалежний член Наглядової ради, який має відповідну освіту та кваліфікацію.

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.

На протязі 2020 року було проведено 25 засідань Аудиторського комітету на яких були розглянуті питання щодо плану роботи служби внутрішнього аудиту, служби комплаєнс, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, результати перевірки систем внутрішнього контролю, звіти Служби аудиту та Служби комплаєнс, звіт по конфлікту інтересів, результати перевірки НБУ, а також питання залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності за 2020 рік.

Задачі поставлені перед Аудиторським комітетом у 2020 році повністю виконані. Діяльність комітету є достатньою та задовільною.

### **Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою рішень**

При прийнятті рішень Наглядова рада Банку керувалася Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

Наглядова рада планує свою діяльність та затверджує план роботи (графік засідань). Необхідні для прийняття зважених рішень матеріали та інформація надаються членам Наглядової ради завчасно.

Під час проведення засідань виділяється достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. Обмін думками на засіданнях Наглядової ради є вільним та відкритим, а висловлення нових ідей та пропозицій заохочується й підтримується.

Усі засідання оформлюються протоколами на регулярній основі, висловлені членами Наглядової ради думки з приводу питань, що розглядаються, обов'язково фіксуються.

Наглядова рада вирішує питання щодо призначення голови та членів Правління, керівників підрозділів контролю Банку, визначає умови трудових договорів, що укладаються з ними, встановлює розмір їх винагороди, затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність підрозділів контролю, проводить щорічну оцінку ефективності діяльності Правління в цілому та членів Правління окремо, оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю та керівників цих підрозділів, забезпечує, щоб Правління та керівники контрольних підрозділів виконували свої завдання та повноваження у відповідності до Статуту та внутрішніх нормативних



документів Банку, а також здійснює інші необхідні функції, визначені Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Наглядовою радою Банку забезпечується відкрита комунікація та підтримка продуктивних відносини із членами Правління, керівниками контрольних та інших підрозділів Банку.

Поза межами проведених засідань за участю членів Правління Банку Голова та члени Наглядової ради Банку:

- проводили регулярні зустрічі із членами Правління, керівниками підрозділів контролю Банку, використовуючи також засоби відео-конференцій, телефонних нарад та електронне листування;
- отримували регулярні звіти та інформацію засобами електронної пошти, тощо.

Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми, а взаємодія Наглядової ради Банку із Правлінням та керівниками підрозділів контролю Банку відбувається на прийнятному рівні.

### **Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених завдань та цілей**

У 2020 році серед поставлених перед Наглядовою радою завдань були:

- захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку;
- контроль за реалізацією стратегії Банку;
- контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку;
- зміцнення ринкових позицій та стабільного фінансового становища Банку;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку;
- виконання Наглядовою радою своїх функцій та обов'язків належним чином.

Рішення, які приймала Наглядова рада Банку у 2020 році були спрямовані на реалізацію як короткострокових, так і довгострокових цілей та базувалися на результатах регулярного й ретельного аналізу діяльності Банку, обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності його діяльності.

За результатами 2020 року поставлені цілі досягнуті.

Цей звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку.

Голова Наглядової Ради



Д. Е. Полковський