

Титульний аркуш

01.05.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

976

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису
уповноваженої особи емітента/особи, яка
надає забезпечення, що базується на
кваліфікованому сертифікаті відкритого
ключа)

Мамедов С. Г.

(прізвище та ініціали керівника або
уповноваженої особи)

Річний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" (35591059) за 2021 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Загальні збори акціонерів (рішення єдиного учасника/акціонера № 2 від 29 квітня 2025 року)- затвердити Річний звіт емітента АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2021 рік

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

www.globusbank.com.ua
(URL-адреса вебсайту)

01.05.2025
(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

"Інформація щодо осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями АТ "КБ "ГЛОБУС" (надалі Банк, Емітент)" не подається, оскільки за зобов'язаннями Емітента не надавалося забезпечення іншими особами. Участь в інших юридичних особах" не заповнено, оскільки протягом звітнього року Банк не брав участі у створенні юридичних осіб.

Судові справи не заповнені, оскільки Банк не має судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента станом на початок 2021 року, стороною в яких виступає емітент, посадові особи, не має судових справ, провадження за якими відкрито у звітному році на суму 1 або більше відсотків активів емітента станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році

"Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" не заповнена, оскільки посадові особи не володіють акціями Банку. Член Наглядової Ради Банку Сильнягіна О.А. опосередковано володіє 99,99967% статутного капіталу. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Д. Е. опосередковано володіє 26,098416%. Голова Правління Банку Мамедов С.Г. опосередковано володіє 9,899274%.

"Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу" не заповнена, оскільки 100 відсотків акцій емітента належать юридичним особам. Працівник банку Лесовий Т.В. опосередковано володіє 3,599736 % статутного капіталу. "Інформація про облігації підприємства", "Інформація про деривативні цінні папери емітента", "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи", "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів", "Інформація про інші цінні папери", "Інформація, пов'язана з емісією окремих видів цінних паперів", "Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень"- не заповнена, оскільки емітент не здійснював випуск інших цінних паперів, крім акцій та депозитних сертифікатів банку.

Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотків акцій емітента; інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або дорівнює пороговому значенню пакета акцій; інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або дорівнює пороговому значенню пакета акцій, не розкривається відповідно до п. 51 глави 6 підрозділу 1 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 р. N 608.

Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - відсутня.

"Інформація про придбання власних акцій протягом звітнього періоду" не заповнена, оскільки емітент не придбав у звітному періоді власні акції. "Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується емітент" не заповнена, оскільки рішення про застосування іншого кодексу Емітентом не приймалося.

Інформація про розмір доходу за видами діяльності відсутня - відсутня, оскільки емітент є банкомі здійснює діяльність за одним КВЕД 64.19. Інформація про доходи розкрита в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021.

"Інформація про вчинення значних правочинів" та "Інформація про вчинення правочинів із заінтересованістю" незаповнена, оскільки у звітному році такі правочини не уклалися.

"Інформація щодо будь яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах " не заповнена, оскільки відсутні будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах. "Звіт про стан об'єкта нерухомості" не надається, оскільки емітент не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. Емітент не розкриває інформацію "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", "Звіт про платежі на користь держави" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" так як Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води. "Інформація щодо вартості чистих активів" незаповнена, оскільки емітент є банком. "Інформація про одноосібний виконавчий орган" не заповнена, оскільки в Банку колегіальний виконавчий орган. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" - не заповнена, оскільки відсутні рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження. Дані щодо ради директорів не заповнені оскільки структура управління Емітента - дворівнева. "Інформація про політику розкриття інформації" не заповнена оскільки відсутній внутрішній документ, який визначає політику щодо розкриття інформації

Дивіденди у звітному періоді не виплачувалися, дивідендна політика відсутня.

Інформація "Корпоративні та інші договори" - не заповнена, оскільки у емітента відсутні такі договори та така інформація.

"Інформація про будь -які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не заповнена, оскільки у емітента відсутня така інформація

Зміст
до річного звіту

- I. Загальна інформація
 - 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
 - 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
 - 3. Структура власності
 - 4. Опис господарської та фінансової діяльності
 - 6. Відокремлені підрозділи
- II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів
 - 1. Структура капіталу
 - 3. Цінні папери
- III. Фінансова інформація
 - 2. Річна фінансова звітність
 - 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
 - 4. Твердження щодо річної інформації
- IV. Нефінансова інформація
 - 1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
 - 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику
 - 2. Корпоративні та інші договори
 - 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи
- VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"
2	Скорочене найменування	АТ "КБ "ГЛОБУС"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	35591059
4	Дата державної реєстрації	29.11.2007
5	Місцезнаходження	04073, Україна, м.Київ, Оболонський р-н, м. Київ, провулок Куренівський, 19/5. Фактичне: 04073, Україна, м.Київ, Оболонський р-н, м. Київ, провулок Куренівський, 19/5
6	Адреса для листування	04073, м. Київ, провулок Куренівський, 19/5
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@globusbank.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://globusbank.com.ua/
12	Номер телефону	(044) 392 00 00
13	Статутний капітал, грн	300000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	536
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	357686
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA333000010000032000120801026
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA723223130000016001121172663
	Валюта рахунку	мільтивалютний
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Перший український міжнародний банк"

	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA283348510000000000001600412
	Валюта рахунку	мільтивалютний
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA453204780000000160021157915
	Валюта рахунку	мільтивалютний
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA723223130000016001121172663
	Валюта рахунку	гривня
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA943282090000016002111701801
	Валюта рахунку	гривня
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA153282090000016001111701802
	Валюта рахунку	долар США
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA643282090000016000010017018
	Валюта рахунку	мільтивалютний
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	35810511
	IBAN	UA633805820000016001010103742
	Валюта рахунку	мільтивалютний
10	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АО "Народний Банк Казахстану"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00000000
	IBAN	KZ116010011000067751
	Валюта рахунку	тенге

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Рейтингове агенство "Експерт-Рейтинг" Україна http://www.expert-rating.com/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 29.10.2021	uaAAA

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	Постанова №348-ДП-Т-ДУ 07.10.2021	НКЦПФР	Штраф за неподання до НКЦПФР нерегулярних адміністративних даних торговця цінними паперами, 11900 грн	Порушення вимог пункту 2 розділу II Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, затверджених рішенням Комісії від 14.05.2013 № 819, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 01.06.2013 за № 857/23389 (із змінами) в частині не дотримання вимог пункту 1 розділу III Положення про порядок складання та подання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Комісії від 25.09.2012 № 1283, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 16 жовтня 2012 р. за № 1737/22049 , а саме: неподання до НКЦПФР нерегулярних адміністративних даних торговця цінними паперами	штраф сплачений 26.10.2021

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні Збори Акціонерів	2	Станом на 31.12.2021 р. акціонерами Банку є ТОВ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ" та компанія TERNAN INTERNATIONAL LTD
2	Наглядова Рада Банку	6	1)Полковський Д.Е. - Голова Наглядової ради, представник акціонера, 2)Куріленко С.Б. - член Наглядової ради, представник акціонера, 3)Сильнягіна О.А. - член Наглядової ради, представник акціонера, 4)Вошилко М.В. - незалежний член Наглядової ради 5)Мустафаєва Д.Н. - незалежний член Наглядової ради, 6)Соболев О.А. - незалежний член Наглядової ради,
3	Правління Банку	10	станом на 31.12.2021 року: 1)Мамедов С.Г. - Голова Правління, 2)Дмитрієва О.М. - Перший заступник Голови Правління, 3)Євчук Г.П. - заступник Голови Правління, 4) Довгальська Г.В. - заступник Голови Правління, 5)Діденко В.В. - заступник Голови Правління. 6)Ліпатова А.М. - член правління, головний бухгалтер, 7)Клевайчук С.В. - член правління, операційний директор, 8)Шеффер М.Я. - член правління, директор департаменту фінансового моніторингу, 9)Солодкий В.В. - член правління, начальник департаменту цифрового бізнесу, 10)Єрмолова О.Г. - член правління, директор з управління ризиками,

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради (представник акціонера)	Полковський Дмитро Едуардович			1977	вища, міжнародна економіка	19	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"; ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЕЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD); ТОВ "Аваль-Брок" 35591059; --; 19497799 Голова Наглядової ради; Директор; Радник директора	17.03.2016 останнє переобрання 16.04.2019 р. строком повноважень 3 роки	Ні
2	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Сильнягіна Олена Анатоліївна			1977	вища, правознавство	22	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"; ТОВ "КЕТЛЕН"; ТОВ "Українські медіа технології" 35591059 ; 21563316 ; 32982997 Член Наглядової ради, Заступник Голови Правління ; директор (за сумісництвом); директор (за сумісництвом)	05.12.2019 строком повноважень дії наглядової ради	Ні
3	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Куріленко Сергій Борисович			1973	вища, спеціаліст з фінансів, магістр з природничих наук, вища, прикладна математика і фізика	25	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Член Наглядової ради	16.12.2016 останнє переобрання 26.01.2019 р. строком повноважень 3 роки	Ні
4	Член Наглядової ради (незалежний член)	Соболев Олександр Аркадійович			1971	вища, економіст з кібернетики, кандидат наук	27	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" ; Державна іпотечна установа; ПАТ "ВЕРНУМ БАНК" 35591059 ; 33304730; 36301800 Член Наглядової ради ; радник Голови Правління, радник з фінансових питань; Голова	20.07.2021 строком повноважень 3 роки	Ні

								Правління		
5	Член Наглядової ради (незалежний член)	Мустафаєва Діляра Назимівна			1970	вища, прикладна математика	27	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"; Громадська організація "Центр економічних досліджень та прогнозування "Фінансовий пульс" ; Рейтингове агентство "ІВІ" 35591059 ; 39669694 ; 33262696 Член Наглядової ради; директор департаменту аналізу банківського ринку організації; директор муніципального департаменту (за сумісництвом)	19.02.2019 строком повноважень 3 роки	Ні
6	Член Наглядової ради (незалежний член)	Вошилко Марина Володимирівна			1975	вища, магістр з обліку і аудиту	23	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС 35591059 член наглядової ради	04.07.2017 останнє переобрання 26.04.2019р. строком повноважень 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Мамедов Сергій Геннадійович			1975	вища, фінанси та кредит	24	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Голова Правління	15.12.2016 останнє переобрання 15.12.2021р. строком повноважень 5 років	Ні
2	Перший заступник Голови Правління	Дмітрієва Олена Михайлівна			1972	вища, спеціаліст з менеджменту у організацій, менеджер-економіст, математик, кандидат фізико-	26	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Перший заступник Голови Правління, Заступник Голови Правління	16.12.2019 останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	Ні

						математичні науки				
3	Заступник Голови Правління	Євчук Галина Петрівна			1979	вища, магістр з менеджменту в сфері оподаткування	18	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Заступник Голови Правління	23.03.2015 останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	Ні
4	Член Правління, Головний бухгалтер	Ліпатова Аліна Михайлівна			1968	вища, магістр з обліку і аудиту в управлінні банками	29	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" , ТОВ "Фінансова компанія "Народна позика" 35591059; 36927264 Член Правління та Головний бухгалтер ; Головний бухгалтер	17.01.2018 останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	Ні
5	Член Правління, Операційний директор	Клевайчук Сергій Володимирович			1980	вища, магістр з менеджменту персоналу	20	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Член Правління та Операційний директор	03.10.2013 останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	Ні
6	Член Правління, директор департаменту фінансового моніторингу	Шеффер Микола Якович			1957	вища, економіст	43	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Член Правління та Директор департаменту фінансового моніторингу, Начальник управління фінансового моніторингу	14.12.2009 останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	Ні
7	Член Правління, директор департаменту цифрового бізнесу	Солодкий Володимир Васильович			1979	вища, облік і аудит (магістр), економіст-фінансист	18	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Член Правління та Директор департаменту цифрового бізнесу, Начальник департаменту цифрового бізнесу, Начальник управління проектного менеджменту, Начальник управління ризик-менеджменту, Начальник управління аналізу, планування та ризиків	01.07.2016 останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	Ні
8	Член Правління,	Єрмолова Олена			1973	вища,	25	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО	20.05.2019	Ні

	Директор з управління ризиками	Григорівна				економіка будівництва		"КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" ; ПАТ "БАНК "КРЕДИТ ДНІПРО" 35591059; 14352406 Член Правління та Директор з управління ризиками, Начальник департаменту врегулювання та стягнення проблемної заборгованості, Заступник начальника управління по роботі з проблемними активами	останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	
9	Заступник Голови Правління	Діденко Віктор Вікторович			1976	вища, правознавство	23	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"; ТОВ "ТРІВІСА ФАРМІНГ" 35591059; 41002439 Заступник Голови Правління, віце-президент, член наглядової ради ; директор (за сумісництвом)	15.03.2021 строком повноважень 5 років	Ні
10	Заступник Голови Правління	Довгальська Ганна Владиславівна			1979	вища, банківська справа, вища, інформатика	18	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"; ПАТ "ЮНЕКС БАНК" 35591059; Заступник Голови Правління; Голова Правління., Директор департаменту розвитку бізнесу	05.01.2021 строком повноважень 5 років	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
24.04.2020	Полякова Марія Ярославівна			20	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 начальник відділу загального діловодства управління по роботі з персоналом та загального діловодства	Ні	(044) 585-71-00 MPolyakova@globu sbank.com.ua

Організаційна структура

https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_37dafbf2e6cfl1de4c861b201fa449a2.pdf

3. Структура власності

структура власності банку станом на 01.01.2022
https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_7487e3f4352cc7ae553552f386def603.pdf

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

АТ "КБ "ГЛОБУС" є активним учасником таких міжбанківських об'єднань та асоціацій:

1.1. Незалежна Асоціація банків України. місцезнаходження асоціації: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72, офіс 96., Вебсайт: <https://nabu.ua/>. НАБУ - створена на невизначений строк як недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання самостійних юридичних осіб (підприємств) - банків. Основна мета діяльності полягає у вирішенні будь-яких питань між учасниками ринку фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовуванні єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами.

1.2. Асоціація "Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ "УКРСВІФТ". місцезнаходження: 01001, м. Київ, Незалежності майдан, будинок 2, офіс 617 . Вебсайт: <https://www.ukrswift.org/>. Недержавна некомерційна асоціація, що об'єднує юридичних осіб-користувачів СВІФТ в Україні, а також інші інституції, пов'язані із сферою фінансових телекомунікацій та виступає як платформа для планування і координації оперативної діяльності СВІФТ в Україні. УкрСВІФТ взаємодіє з Радою Директорів СВІФТ та консолідує українську спільноту користувачів на засадах координації їхньої діяльності, поширення міжнародного досвіду в сфері технологій обміну фінансовою інформацією, впровадження стандартів наскрізної обробки інформації, вирішення проблем, що стосуються міжнародних та локальних фінансових телекомунікацій. Емітент є членом асоціації з 3 грудня 2008 року.

1.3. Товариство всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T. місцезнаходження: Бельгія, комуна Ла-Юльп, 1310, авеню Адель, 1. Вебсайт <https://www.swift.com>. S.W.I.F.T. - міжнародна міжбанківська система передавання інформації та здійснення платежів. Її послугами користуються близько 11 тис. банків і фінансових установ у понад 200 країнах. Вже понад 50 років система дозволяє здійснювати надійні безпечні грошові перекази між банками. Основними напрямками її діяльності є надання оперативного, надійного, ефективного, конфіденційного та захищеного від несанкціонованого доступу телекомунікаційного обслуговування для банків і проведення робіт із стандартизації форм і методів обміну фінансовою інформацією. Вона функціонує за принципом мережі обміну повідомленнями, в ній банки обмінюються платіжними інструкціями та замовленнями на певні суми коштів за допомогою SWIFT -кодів. Емітент є членом асоціації з січня 2009 року.

1.4. Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу і Деривативів. місцезнаходження об'єднання: 02002, Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 415., вебсайт <https://www.pard.ua/>. Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. ПАРД є неприбутковим об'єднанням учасників фондового ринку, що провадять професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами, управління активами інституційних інвесторів, депозитарну діяльність. ПАРД створена з метою сприяння здійсненню професійної діяльності на фондовому ринку членами ПАРД, розроблення і затвердження правил, стандартів професійної поведінки, підвищення кваліфікації фахівців членів ПАРД. Емітент є учасником Асоціації з вересня 2009 року.

1.5. ПрАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій" місцезнаходження об'єднання: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11. Вебсайт: <https://www.pvbki.com/>. "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій" зареєстроване 29.07.2005 р. На сьогодні ПВБКІ діє на підставі безстрокової ліцензії Держфінпослуг АГ №505535 від 02.02.2012р.

ПВБКІ першим серед бюро кредитних історій України отримало ліцензію Міністерства юстиції України від 26.01.2007 р. № 307652 на здійснення діяльності пов'язаної із збиранням, обробленням, зберіганням, захистом, використанням інформації, яка складає кредитну історію. Бюро було створено за участю Асоціації українських банків, 33 банків, 2 страхових і лізингової компанії та ісландської компанії КредитІнфо Груп. Серед учасників бюро - найбільші банки та фінансові компанії України. Місія бюро полягає у створенні систем управління кредитними ризиками для банків та небанківських організацій і сприянні розширенню доступу до кредитів широких верств населення України. Бюро веде кредитні історії юридичних і фізичних осіб та надає банкам і небанківським фінансово-кредитним установам великий спектр спеціалізованих систем підтримки прийняття рішень та управління ризиками. Споживачами послуг бюро виступають банки, фінансові компанії, страхові і лізингові компанії, кредитні спілки, компанії, що надають послуги зв'язку тощо. Основними послугами ПВБКІ яким користується емітент: ведення та надання кредитних звітів; моніторинг кредитоспроможності позичальника; скоринг кредитного бюро; конектор кредитного бюро; інші послуги, пов'язані з веденням кредитних історій.

1.6. Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем ЄМА, місцезнаходження: Україна, м. Київ, 02005 вул. Каховська, 58. Вебсайт: <https://www.ema.com.ua/>. Асоціація ЄМА працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів та технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні невід'ємним елементом фінансової культури. Разом з регуляторами ринку формує законодавчу і нормативну основу, національну програму платежів, забезпечує можливість членам Асоціації - банкам і компаніям - розвивати безпечну інфраструктуру випуску та обслуговування платіжних інструментів та сервісів, підвищувати прибутковість свого бізнесу, а споживачам платіжних послуг - комфортно і з задоволенням використовувати платіжні інструменти і сервіси для розрахунків в Україні та за кордоном. Асоціація

переважно взаємодіє з членами міжнародних та національних платіжних систем, заснованими на використанні платіжних карток, електронних засобів платежів, електронного середовища, що працюють за загальновизнаними міжнародними або галузевими стандартами.

1.7. ЄВРОПЕЙСЬКА БІЗНЕС АСОЦІАЦІЯ, місцезнаходження: Україна, 01029, м.Київ, вул. Князів Острозьких 8. Веб-сайт: <https://eba.com.ua/>. Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської Комісії в Україні. Мета діяльності вирішити питання, важливі для інвестиційного клімату України, та покращити його на користь індустрії, суспільства, економіки та країни в цілому. Європейська Бізнес Асоціація об'єднує більше 1000 компаній та є однією з наймасштабніших спільнот бізнесу, які працюють на українському ринку.

1.8. Конфедерація будівельників України місцезнаходження: Україна, 01029, м.Київ, вул. Князів Острозьких 8. Веб-сайт: <https://kbu.org.ua/pro-kbu>. Конфедерація будівельників України (КБУ) - це найбільше галузеве об'єднання, що представляє понад 900 членів та має представництва в усіх регіонах України. Конфедерація створена у 2011 році. Основною метою конфедерації є координація діяльності її членів без права втручання в їх виробничу і комерційну діяльність, прийняття управлінських рішень для розв'язання нагальних проблем, правового забезпечення, сприяння конкуренції у сфері містобудування, розвитку прогресивних технологій в будівельній діяльності, будівництві та промисловості будівельних матеріалів. Разом з представниками влади учасники КБУ напружують нормативно-правові зміни щодо спрощення процедур та покращення інвестиційного клімату.

Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності

Банк не здійснював спільну діяльність у 2021 році

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Облікова політика Банку формується у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та базується на Міжнародних стандартах фінансової звітності.

В своїй Обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (первісної) собівартості.

Принципи облікової політики:

Основи оцінки складання фінансової звітності:

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Метод ефективної процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Первісне визнання фінансових інструментів:

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення. Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

Оцінка бізнес-моделі. Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів. Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

Зменшення корисності: За МСФЗ 9 застосовується модель яка вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення. Така модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося

відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи").

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються Банком в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Інвестиції в цінні папери: До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Кредити та заборгованість банків: Кредити та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії "Кредити та дебіторська заборгованість" та первісно оцінюються за справедливою вартістю (прибуток/збиток першого дня) плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів.

Кредити та заборгованість клієнтів: Після первісного визнання, на дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів не рідше одного разу на місяць або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки і збитки. Комісії Банку розглядаються як дисконт/процентний дохід, якщо такі комісії сплачуються клієнтом та пов'язані з видачею кредиту. Банк визнає процентні доходи із застосуванням ефективної ставки відсотка. За фінансовими інструментами, за якими не можливо точно оцінити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Інвестиційна нерухомість: Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за собівартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Обліковою політикою протягом звітного року обрано модель подальшого обліку за собівартістю, згідно якої справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на звітну дату відповідає її справедливій вартості.

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення. Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів. Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами. Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу.

Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем: У поточному році Банк продовжив застосування МСФЗ 16 "Оренда", який набув чинності для річного періоду, який почався з 1 січня 2020 року. МСФЗ 16 ввів нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт ввів значні зміни в обліку оренди шляхом усунення відмінностей між операційною та фінансовою орендою, вимагаючи визнання активу з права користування та орендні зобов'язання в дату початку визнання для всіх договорів оренди, крім договорів короткострокової оренди та договорів оренди малоцінних активів. На відміну від обліку з боку орендаря, облік з боку орендодавця залишився практично незмінним. Датою першого застосування МСФЗ 16 для Банку є 1 січня 2019 року. Банк застосував МСФО 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування, який є визнанням на дату першого застосування. Відповідно, перерахунок порівняльної інформації не проводився. Банк використав єдину ставку дисконтування для портфелю оренди із схожими характеристиками.

Похідні фінансові інструменти: У ході звичайної господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів, включаючи форвардні договори та свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю на дату укладення договору і в подальшому переоцінюються до справедливої вартості на кожную звітну дату. Похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли від'ємне.

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються "за справедливою вартістю, через прибуток або збиток", або "інші фінансові зобов'язання". Інші фінансові зобов'язання, включно з депозитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Банку виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії.

До фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком віднесено операції:

- купівлі-продажу, конвертації іноземної валюти на умовах "ТОМ", "СПОТ";
- купівлі фінансових інвестицій за стандартними процедурами (цінні папери передаються протягом десяти робочих днів), якщо дата операції та дата розрахунку не співпадають.

Фінансові зобов'язання, як і фінансові активи при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати за операцією, прямо пов'язані з їх придбанням або випуском. До витрат за операцією належать платежі третім особам, тобто особам, які хоча й допомагають здійснити операцію, але не є в ній ні покупцем, ні продавцем.

Субординований борг - це звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти (складові інструменти капіталу), які відповідно до угоди не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. При цьому сума таких коштів, уключених до капіталу, не може перевищувати 50 відсотків розміру основного капіталу з щорічним зменшенням на 20 відсотків від його первинної вартості протягом п'яти останніх років дії угоди. Первісно субординований борг визнається за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому сума зобов'язань відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Статутний капітал та емісійний дохід: Внески до акціонерного капіталу визнаються за первісною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу. Дивіденди від простих акцій визнаються у складі капіталу як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені.

Фонди Банку: Для покриття непередбачених збитків від банківської діяльності Банк формує резервний фонд. Розмір відрахувань до резервного фонду відповідно до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" має бути не менше ніж 5% від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Резервний фонд Банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням спостережної ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників.

Визнання доходів та витрат: Доходи та витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме: нарахування, відповідність доходів і витрат, обачність. Банком застосовується метод нарахування, згідно з яким всі доходи і витрати, що належать до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді. Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Кількість випущених та сплачених акцій АТ "КБ "ГЛОБУС" становить 300 000 штук. Протягом 2021 року додаткового випуску акцій не здійснювалось. Статутний капітал становить 300 млн. грн.

Регулятивний капітал було збільшено з 537,1 млн. грн. до 583,3 млн. грн. за рахунок збільшення основного капіталу з 403,2 млн. грн до 491,9 млн. грн. Основний капітал було збільшено в першу чергу за рахунок:

направлення в капітал прибутку 2020 року в сумі 92,7 млн. грн.;

отримання від акціонерів Банку безповоротної фінансової допомоги в сумі 40,5 млн. грн.

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для ефективного функціонування та виконання встановлених Національним банком України нормативів достатності капіталу. Протягом 2021 року АТ "КБ "ГЛОБУС" не порушував вимоги щодо розміру регулятивного капіталу та значення нормативів достатності капіталу (Н2 та Н3). Зниження нормативів капіталу в 2021 році порівняно з кінцем 2020 року було пов'язане з значним підвищенням вимог Національним банком України до розрахунку нормативів капіталу (врахування операційного ризику, збільшення долі споживчих кредитів в розрахунку і таке інше).

Фінансові механізми, які використовуються, відповідають чинному законодавству України. Насамперед це Бізнес-план на рік та Стратегія на 3 роки, які складаються та затверджуються Наглядовою радою Банку та контролюються на щоденній основі. Використовується механізм ціноутворення продуктів, який в залежності від виду продукту затверджується відповідним профільним комітетом Правління АТ "КБ "ГЛОБУС". Встановлюються норми витрат та здійснюється контроль за їх дотриманням.

У 2021 році АТ "КБ "ГЛОБУС" реалізована консервативна стратегія управління ліквідністю, яку є намір продовжувати й у 2022 році. Загальний обсяг високоякісних ліквідних активів у звітному році підтримувався на такому ж високому рівні як і в попередньому році, що в більш ніж в повній мірі дозволяло забезпечувати своєчасне виконання взятих на себе грошових зобов'язань, та сформувало значний запас коштів на кінець року, а також дозволило збільшити обсяги кредитування в наступному році. Обсяг високоякісних ліквідних активів станом на 01.01.2022 перевищував аналогічний показник станом на 01.01.2021 в 2,68 разів.

Банком на щоденній основі здійснюється контроль за нормативами ліквідності та встановленими лімітами. За 2021 рік нормативи ліквідності Банку значно перевищували мінімальні граничні значення, встановлені Національним банком України. Структура активів та зобов'язань за строками є збалансованою. Встановлені ліміти на розрив ліквідності протягом року виконувалися в повному обсязі. Подальша стратегія Банку направлена на зменшення розривів ліквідності.

Управління грошовими потоками здійснюється відповідно до діючих внутрішньобанківських документів та вимог Національного банку України. В короткостроковому періоді управління потоками здійснюється 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 АТ "КБ "ГЛОБУС" в частині управління ліквідністю.

Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

У звітному періоді Банк не здійснював дослідження та розробки

Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи

опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа

Банківські продукти та послуги, що пропонуються клієнтам, розроблені для повного задоволення фінансових потреб та інтересів як фізичних так і юридичних осіб. 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", "Кредит під депозит", а також надання гарантій (тендерна гарантія, туристична, гарантія виконання контракту, гарантія платежу), Надання гарантій агентам, акредитованим IATA, авалування векселів;

факторинг: Програма "Факторинг з правом регресу".

Крім того, Банк пропонує зарплатні проекти, обслуговування експортно-імпорتنих операцій, VIP BANKING, а також повний комплекс послуг за брокерською діяльністю з торгівлі цінними паперами та депозитарної установи.

Для суб'єктів малого та середнього бізнесу є доступними наступні продукти Банку:

депозитні: Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит "Комфорт", Програма "Генеральний депозитний договір";

кредитні: кредитна програма для аграріїв "Хлібороб", "Авто для бізнесу" та "Спецтехніка в кредит", кредити для розвитку бізнесу, "Обладнання в кредит", "Ліфтове обладнання", "Техніка в кредит", "Бетонні заводи" та "Лакофарбові вироби", а також овердрафт "Шалена швидкість".

Крім того протягом 2020 року, Банком надавались послуги за програмою цільового кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу на умовах Програми "ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%", яка реалізується Урядом України за ініціативи Президента України через Фонд розвитку підприємництва. Суб'єктам малого та середнього бізнесу Банк також пропонує зарплатні проекти, бізнес-картки, проведення розрахунково-касових операцій з відкриттям та без відкриття рахунків.

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

депозитні: депозити "Класичний" та "Накопичувальний" із програмами лояльності "Бонус", "Бонус+" та "Автопрологація";

кредитні: "Кредит готівкою" та "Кредит на товари", кредитні картки "Запасочка" та "ПростоМані", Іпотечне кредитування за програмами "Житло в кредит" та "Легка іпотека" (новобудови), а також "Нерухомість в кредит" (готове житло), програма кредитування "Авто в кредит",

платіжні картки: преміальні картки (Platinum MasterCard та World Elite Mastercard); ощадна картка ("Відсоточка"), кредитні картки ("Запасочка" та "ПростоМані"), зарплатна картка (Debit Mastercard), тарифні плани "Стандартна картка", "Бюджетна картка", "Партнерська картка", "Депозитна картка" та "Бізнес-картка"), юнацькі картки (Debit Mastercard U-card та Platinum Mastercard U-card).

Крім того, Банк пропонує своїм клієнтам послуги з відкриття та обслуговування поточних рахунків (повний комплекс послуг, враховуючи підключення до систем "клієнт-банк"), купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, грошові перекази за допомогою систем Спільноти всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій - S.W.I.F.T., "MoneyGram", "Western Union", "RIA", "INTELEXPRESS", "AVERS №1" та "ГЛОБУС", а також оренду індивідуальних сейфів.

загальна сума виручки

загальна сума виручки за 2021 рік - 1 144 019 тис. грн., що включає процентні та комісійні доходи, інші операційні доходи. Доходи банку розкриті в примітках 25,26,27 до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2021.

особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа

Ключовими ризиками для макрофінансової стабільності, як і раніше, є тривалий термін пандемії коронавірусу та посилення карантинних заходів, повільний прогрес співпраці України з МВФ, ескалація військового конфлікту на сході країни. Поступово основний акцент моніторингу поточних тенденцій розвитку глобальної пандемії зміщується від динаміки нових заражень до темпів вакцинації. ВООЗ прогнозує закінчення пандемії коронавірусу на початку 2022 року.

У першому півріччі 2021 року відновлення національної економіки було слабшим ніж очікувалося, проте у другому півріччі економічна активність пожвавилася завдяки інвестиційному та споживчому попиті, сприятливим умовам торгівлі та значному врожаю. Інфляція залишається значно вищою за цільовий показник. На кінець 2021 року споживча інфляція в річному вимірі становила 10%, передусім унаслідок стрімкого підвищення цін на послуги та продукти харчування. У 2021 році Правління НБУ декілька разів приймало рішення щодо підвищення облікової ставки, яка у грудні була встановлена на рівні 9%, а також щодо згортання антикризових монетарних заходів з початку четвертого кварталу 2021 року, зокрема припинення тендерів з довгострокового рефінансування та аукціонів своп процентної ставки. Це сприятиме утриманню під контролем інфляційних очікувань. Основним припущенням, яке НБУ бере до уваги, залишається продовження співпраці з МВФ. Завдяки надходженням 2,7 млрд доларів США від МВФ в межах розподілу спеціальних прав запозичень Україна успішно пройшла через період пікових виплат за зовнішнім боргом у вересні 2021 року. Водночас продовження співпраці з МВФ за чинною програмою stand-by є необхідним для підтримки макрофінансової стабільності в наступні роки. Виконання програми МВФ дасть змогу отримати офіційне фінансування з інших джерел, а також сприятиме нижчим ставкам за зовнішніми запозиченнями та підтримці інтересу іноземних інвесторів до гривневих активів.

Більшість системних ризиків фінансового сектору зараз є помірними та контрольованими. У серпні банки дещо підвищили середньозважені ставки для нефінансових корпорацій, але практично не змінювали їх для домогосподарств. Триває зростання депозитної бази банків. Банки активно кредитують бізнес та населення, зокрема активно розвивається іпотечне

кредитування.

опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Банк достатньо мірою використовує у своїй діяльності сучасне програмне забезпечення, що значним чином дозволяє автоматизувати його діяльність та підвищити ефективність роботи персоналу. Основними видами програмного забезпечення, що використовує Банк є:

Автоматизована банківська система "Б2" (виконання функцій із вводу, обробки, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік)

Система карткового бек-офісу "IS-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)

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, передавання їх до Національного банку)

АРМ-НБУ-Інф (програмне забезпечення Національного банку, 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)

місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність

Пріоритетними напрямками активних операцій Банку є цільове кредитування підприємств малого і середнього бізнесу та фізичних осіб на купівлю нерухомості (в першу чергу на первинному ринку), автомобілів та техніки. Банк є активним учасником Державної програми "доступні кредити 5-7-9%". Банк є визнаним лідером в напрямку іпотечного кредитування фізичних осіб на первинному ринку нерухомості, 9 з 10 наданих в Україні кредитів надані АТ "КБ "ГЛОБУС". В 2021 році Банк вже в п'ятий раз став переможцем Всеукраїнської будівельної премії IBUILD 2021 як найкращий банк-партнер. Асоціацією Українських Банків АТ "КБ "ГЛОБУС" визначено лідером з кредитування житлової нерухомості серед українських банків. АТ "КБ "ГЛОБУС" переможець Церемонії FINANCIAL CLUB AWARDS - 2021, організованої Фінансовим клубом, у категорії "Іпотечні кредити" (підтверджено результатами авторитетного дослідження "50 провідних банків України").

У 2021 році Банк утримує своє перше місце в країні по кредитуванню фізичних осіб на купівлю нерухомості на первинному ринку. Станом на 01.01.2022 року іпотечний портфель Банку склав 684 млн. грн., за 2021 рік портфель збільшився на 197 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 1,5 рази з 359 млн. грн. до 531 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 2021 Банк збільшив свій портфель товарних кредитів в 1,6 разів з 317 млн. грн. до 514 млн. грн. та продовжив займати суттєву нішу в даному напрямку кредитування. Серед основних партнерів Банку: Ельдорадо, Комфі, АЛІО, Мобіжук, Среакур й інші (загальна кількість магазинів - партнерів більше 4 тисяч).

рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи:

На кінець 2021 року в Україні працював 71 банк (з них 33 - з іноземним капіталом), що на 2 менше, ніж на початок року. Протягом 2021 року було визнано неплатоспроможним та ліквідовано банк "Земельний капітал". ПАТ "Розрахунковий центр" припинив банківську діяльність без припинення юридичної особи. Починаючи за 01.01.2019 року на 20 банків припадає понад 90% чистих активів банківської системи. Частка державних банків у чистих активах протягом року скоротилася з 55,2% до 46,7% (переважно, на користь приватних банків). Кількість точок продажу банків поступово скорочується. Це пов'язане як зі зменшенням кількості банків, так і з розвитком дистанційних технологій обслуговування. Протягом 2020-2021 років найбільше скорочення відділень спостерігалось у банків з державним капіталом. Банки з приватним капіталом за 2021 рік продемонстрували приріст кількості точок продажу. Основними конкурентами Банку щодо банківських продуктів та послуг для юридичних та фізичних осіб є банки, що входять у групу банків з приватним капіталом.

перспективні плани розвитку особи;

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

Основними довгостроковими цілями Банку є:

- збільшення клієнтської бази як за рахунок традиційних каналів, так і за рахунок впровадження цифрових технологій. Для цього передбачається створити нові продукти транзакційного бізнесу, впровадити онлайн-обслуговування фізичних осіб та МСБ;

- залучення коштів клієнтів банку з тих же джерел, що і в попередні роки (депозити та поточні рахунки юридичних та фізичних осіб). При цьому планується суттєве зниження залучення коштів у валюті;
- подальший розвиток поточних кредитних програм та продуктів, розширення спектру послуг on-line, розширення співпраці з існуючими партнерами та залучення нових, активізація використання Інтернет продажів;
- подальше зменшення концентрації в кредитному портфелі та залучених коштах;
- розширення мережі відділень з 30 до 38.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є:

- іпотечне кредитування на первинному ринку;
- кредитування малого та середнього бізнесу;
- операції на міжбанківському валютному ринку;
- впровадження нових ефективних методів роботи з клієнтами та підвищення якості їх обслуговування;
- збільшення обсягу виконуваних операцій, розширення та вдосконалення спектру пропонованих послуг в умовах зростання конкуренції на фінансових ринках і підвищення рівня банківського сервісу;
- ефективне використання та розміщення ресурсів, як наявних, так і запозичених;
- диверсифікація діяльності за різними напрямками з метою зниження банківських ризиків;
- виважена цінова (тарифна) політика;
- професіоналізм і енергійність працюючого персоналу.

Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків

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.

Побудована Банком система управління ризиками має три лінії захисту.

Перша лінія: на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

Друга лінія :на рівні Управління ризик-менеджменту та Служби комплаєнс Банку;

Третя лінія :на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Декларацією схильності до ризиків, затвердженою Наглядовою радою Банку, було встановлено ризик-апетит на 2021 рік, як в цілому для Банку так і для окремих видів ризиків. За результатами 2021 Банк дотримався у встановлених Декларацією межах ризик-апетиту.

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 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.

Суттєвими видами ризиків для Банку є кредитний ризик, ризик ліквідності та процентний ризик.

Протягом 2021 Банк виконував встановлені Національним банком України нормативи кредитного ризику. Протягом 2021 року Банк підтримував необхідний рівень диверсифікації кредитного портфелю та здійснював свою діяльність в межах лімітів продуктової та галузевої концентрації кредитного портфелю. У 2022 році Банк планує і далі знижувати концентрацію кредитного портфелю, орієнтуючись в першу чергу на нарощування роздрібного кредитування та кредитування малого та середнього бізнесу. У 2022 році Банк планує продовжувати реалізацію зваженої кредитної політики.

Ризик ліквідності. Протягом звітного року Банк дотримувався нормативних вимог щодо розміру нормативів ліквідності: коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами та в іноземній валюті, а також коефіцієнту чистого стабільного фінансування NSFR.

Структура активів та зобов'язань за строками є достатньо збалансованою. Встановлені ліміти на розрив ліквідності протягом року дотримувалися. Управління ризик-менеджменту щомісяця звітувало Комітету з управління активами та пасивами щодо поточного стану ліквідності 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 2021 року прослідковується загальна тенденція зменшення відсоткових ставок як за кредитними так і за депозитними послугами банків. Бізнес-планом Банку та Декларацією схильності до ризиків на 2021 рік були встановлені ліміти мінімальних чистого процентного доходу та процентної маржі. Чистий процентний дохід за 2021 склав - 456,84млн. грн., при запланованому в Бізнес-плані - 401,56 млн. грн.

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 ризику 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. Обсяги кредитних операцій Банку в валюті дуже низький, станом на 01.01.2022 валютний кредитний портфель складав менше 4% від загального кредитного портфелю Банку. Банк протягом 2021 року дотримувався встановлених Національним банком України лімітів як для довгої так і для короткої відкритої валютної позиції банку на рівні 15%. Так, середні показники довгої відкритої валютної позиції банку становили 4,7% та короткої відкритої валютної позиції банку - 4,4%. Жодних порушень лімітів у Банку не було. З метою управління валютною позицією банку та мінімізації валютного ризику Банк здійснює лімітування валютних операцій та структурне балансування за обсягами та строками.

Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Основні припущення:

1. Консервативний сценарій бізнес активності реального та фінансового секторів економіки.
2. Максимально обережний підхід до прогнозування активів та пасивів Банку.
3. Сценарій розрахунку доходів та витрат побудований по принципу мінімальних (підтверджених) доходів та максимальних (повних) витрат.

Планові показники на 2022 рік:

-активи - 3 945 млн. грн.,

- зобов'язання - 3 175 млн. грн.,

- капітал - 770 млн. грн

Банк планує залучення коштів клієнтів Банку з тих же джерел, що і в попередньому періоді (депозити та поточні рахунки юридичних та фізичних осіб). При цьому Банк планує суттєве зниження залучення коштів у валюті.

Банк планує подальший розвиток кредитних програм та продуктів, які Банк розвивав у 2021 році (цільові кредити на придбання житла, автомобілів, техніки, овердрафти, кредити юридичним особам на поповнення оборотних активів, карткові кредити фізичних осіб; суми кредитів до 3 млн грн). Також метою Банку є подальше зменшення концентрації в кредитному портфелі та залучених коштах.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом останніх 5 років відсутні факти придбання або відчуження об'єктів нерухомого майна в обсязі, що підпадає під визначення "значного правочину".

Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Станом на початок 2021 року первісна вартість основних засобів, активів з права користування та капітальних інвестицій становила 222 331 тис грн., а сума нарахованого зносу основних засобів - 88 732 тис грн.

Станом на кінець 2021 року первісна вартість основних засобів та капітальних інвестицій становила 249 681 тис грн., а сума нарахованого зносу основних засобів - 110 461 тис грн.

На балансі банку обліковуються активи з права користування (будівлі, споруди, що є предметом операційної оренди), первісна вартість яких на кінець 2021 року становить 50 317 тис грн, а сума накопиченого зносу - 31 290 тис грн. (в тому числі амортизація за рік склала 18 151 тис грн.

Вартість інвестиційної нерухомості протягом 2021 року не змінювалась та становить 62 172 тис грн.

Нематеріальні активи Банку складаються переважно із комп'ютерного програмного забезпечення та ліцензій на використання програм. Облік нематеріального активу здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Ліцензії на використання програмного забезпечення строком менше одного року відносяться на інші операційні витрати прямолінійним методом протягом всього строку користування.

Протягом останніх 5 років відсутні факти оренди нерухомого майна в обсязі, що підпадає під визначення "значного правочину".

Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

На діяльність Банку впливають процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитна і фінансова політика в країні,

стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки, рівень довіри з боку різних груп інвесторів та наявність платоспроможного попиту на банківські продукти, а також стан світових ринків.

Діяльність Банку знаходиться у високій ступені залежності від законодавчих або економічних обмежень, регулюється нормативно-правовими актами Національного банку України, Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки та банківську діяльність" та інш. У звітному періоді НБУ приділяв увагу забезпеченню надійності та стійкості банківської системи: було затверджено методологію стрес-тестування банків у 2021 році, уточнено розрахунок нормативів капіталу, ліквідності та кредитного ризику банків. Крім того, було прийнято ряд документів спрямованих на вдосконалення підходів для оцінки кредитних ризиків та створення належного запасу капіталу для покриття втрат у випадку їх реалізації. Також було затверджено декілька документів з напрямку ризик - менеджменту.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Станом на 31.12.2021 року у емітента відсутні укладені, але ще не виконані договори (контракти)

Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова кількість співробітників Банку згідно штатного розкладу становила 536 осіб, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 14 осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 61. Витрати та виплати працівникам становили 357 686 тис. грн., що на 60 216 тис. грн. менше ніж у 2020 році.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

За звітний період емітент не отримувал будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Основними досягненнями Банку в 2021 році є:

- прибуток Банку за 2021 склав - 100,6 млн грн;
- активи банку збільшилися на 64% - до 8,8 млрд грн (високоліквідні активи - на 137%);
- регулятивний капітал банку зріс на 10% - до 583 млн грн;
- обсяг залучених коштів зріс на 81% до 7,2 млрд грн;
- іпотечний кредитний портфель збільшився на 40% і склав 683 млн грн;
- кредитний портфель МСБ зріс на 46% - до 535 млн грн;
- товарних кредитів видано на 62% більше, а кеш-кредитів - на 34% більше ніж у 2020 році.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	240	21.01.2019	Національний банк України	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	263177	17.07.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	263178	17.07.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Депозитарна діяльність депозитарної установи	263375	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Діяльність зі зберігання активів інститутів спільного інвестування	рішення 1061	04.11.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Субброкерська діяльність	рішення 420	23.06.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду

1. Виробничого призначення:	110 974	112 116	20 570	19 027	131 544	131 143
будівлі та споруди	96 648	91 604	20 570	19 027	117 218	110 631
машини та обладнання	9 789	16 059	0	0	9 789	16 059
транспортні засоби	3 309	3 391	0	0	3 309	3 391
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1 228	1 062	0	0	1 228	1 062
2. Невиробничого призначення:	62 172	62 172	0	0	62 172	62 172
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	62 172	62 172	0	0	62 172	62 172
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	173 146	174 288	20 570	19 027	193 716	193 315
Додаткова інформація	<p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" є фінансовою установою, що обумовлює особливості складу основних засобів Банку. Основні засоби, що обліковуються на балансі Банку, є об'єктами виробничого призначення, що поділяються на групи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - земельні ділянки; - будинки, споруди і передавальні пристрої; - машини та обладнання; - транспортні засоби; - інструменти, прилади, інвентар (меблі); - інші основні засоби. <p>Станом на початок 2021 року первісна вартість основних засобів, активів з права користування та капітальних інвестицій становила 222 331 тис грн., а сума нарахованого зносу основних засобів - 88 732 тис грн.</p> <p>Станом на кінець 2021 року первісна вартість основних засобів та капітальних інвестицій становила 249 681 тис грн., а сума нарахованого зносу основних засобів - 110 461 тис грн.</p> <p>На балансі банку обліковуються активи з права користування (будівлі, споруди, що є предметом операційної оренди), первісна вартість яких на кінець 2021 року становить 50 317 тис грн, а сума накопиченого зносу - 31 290 тис грн. (в тому числі амортизація за рік склала 18 151 тис грн.</p> <p>Вартість інвестиційної нерухомості протягом 2021 року не змінювалась та становить 62 172 тис грн.</p> <p>Найбільшу питому вагу в загальній кількості основних засобів з врахуванням інвестиційної нерухомості та орендованих основних засобів складають об'єкти групи "Будинки і споруди" -57% загальної вартості основних засобів. Дана група включає в себе будівлі та приміщення, що використовуються Банком для здійснення основної господарської діяльності - надання банківських послуг.</p> <p>Зміни у вартості основних засобів обумовлені відображенням надходження та вибуття основних засобів.</p> <p>Усі необоротні активи підлягають амортизації (крім землі, незавершених капітальних інвестицій та інвестиційної нерухомості, яка обліковуються за справедливою вартістю). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується. Сума амортизації залежить від строку корисного використання активу. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строки корисного використання аналізуються щорічно під час проведення річної інвентаризації та за необхідності коригуються.</p> <p>Банком застосовуються граничні терміни використання основних засобів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - земельні ділянки - не підлягають амортизації - будівлі, споруди - від 10 до 25 років - машини та обладнання, в тому числі комп'ютерне та телефонне обладнання - від 2 до 8 років - транспортні засоби- від 5 років ; - інструменти, прилади, інвентар, меблі - від 4 до 10 років. <p>За звітний період нараховано амортизації основних засобів та активів з права використання - 33 646 тис грн, в тому числі власних будівель - 5 140 тис грн..</p> <p>Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі</p>					

	<p>100 відсотків їх вартості в першому місяці використання об'єкта</p> <p>Нематеріальні активи</p> <p>Нематеріальні активи Банку складаються переважно із комп'ютерного програмного забезпечення та ліцензій на використання програм. Облік нематеріального активу здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Ліцензії на використання програмного забезпечення строком менше одного року відносяться на інші операційні витрати прямолінійним методом протягом всього строку користування.</p> <p>Амортизації нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом та залежить від строку корисного використання активу, який встановлюється відповідно до правостановлюючого документа, але не може перевищувати 10 років.</p>
--	---

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	688 196	X	X
у тому числі:				
НБУ	08.05.2020	688 196	25	06.02.2026
Зобов'язання за цінними паперами	X	167	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (всього):	X	0	X	X
		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	167	X	X
ощадні сертифікати банку	14.06.2018	167	0	14.07.2023
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	4 922	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	46 111	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	7 480 496	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	8 219 892	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа "Перспектива"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	рішення №146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
Міжміський код та телефон	+38 (056) 373 95 94
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за	66.11 - Управління фінансовими ринками

КВЕД	62.02 - Консультування з питань інформатизації 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	24258921
Місцезнаходження	01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	рішення №138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Міжміський код та телефон	+38 (044) 277-50-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	36184092
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вулиця Якубенківська, будинок 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №667
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.09.2018
Міжміський код та телефон	+38 (044) 495-74-74
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вулиця Якубенківська, будинок 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Міжміський код та телефон	+38 (044) 591 04 00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Послуги Центрального депозитарію, обслуговування випусків цінних паперів емітента

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вулиця Якубенківська, будинок 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	+38 (044) 585 42 42
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	клірингові послуги на фондовому ринку: проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34819244
Місцезнаходження	04073, Україна, м. Київ, пров. Куренівський, 15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	5
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.07.2010
Міжміський код та телефон	+38 (044) 227 60 74
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 63.91 - Діяльність інформаційних агентств
Вид послуг, які надає особа	Послуги з визначення рейтингів

Повне найменування або ім'я	Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	01133, Україна, м. Київ, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 405
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	свідоцтво №22, №25
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2020
Міжміський код та телефон	+38(044) 516-52-27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	94.11 - Діяльність організацій промисловців і підприємців
Вид послуг, які надає особа	Здійснення функцій саморегулювальної організації професійних учасників ринку капіталу в Україні за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність та діяльність з торгівлі цінними паперами

Повне найменування або ім'я	Державна установа "Агентство з розвитку
-----------------------------	---

	інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51 оф.1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ DR/00001/APA, № DR
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	+38(044) 498-38-15/16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Послуги з оприлюднення регульованої інформації у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР, подання інформації та/або адміністративних даних до НКЦПФР відповідно до встановлених вимог

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	01133, Україна, м. Київ, бул. Лесі Українки, 10 оф.61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2248
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.01.2018
Міжміський код та телефон	+38(044) 337-20-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Послуги з аудиту річної фінансової звітності

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАРДІАН"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35417298
Місцезнаходження	01032, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд.96
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №398082
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.04.2008
Міжміський код та телефон	+38(044) 333-37-10
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65,.12 - Інші види страхування
Вид послуг, які надає особа	Послуги страхування (ОСЦПВ ВНТЗ , Страхування наземного транспорту, добровільне страхування майна

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛІЦКОНСАЛТ"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35735553
Місцезнаходження	04073, Україна, м. Київ, ВУЛИЦЯ ЛИВАРСЬКА, буд. 7
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	відсутня
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	відсутній
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38(050)-731-82-65
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - КОНСУЛЬТУВАННЯ З ПИТАНЬ КОМЕРЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Й КЕРУВАННЯ 66.21 - ОЦІНЮВАННЯ РИЗИКІВ ТА ЗАВДАНОЇ ШКОДИ 72.20 - ДОСЛІДЖЕННЯ Й ЕКСПЕРИМЕНТАЛЬНІ РОЗРОБКИ У СФЕРІ СУСПІЛЬНИХ І ГУМАНІТАРНИХ НАУК
Вид послуг, які надає особа	Послуги з оцінки майна

Повне найменування або ім'я	Фізична особа-підприємець Корчагін Р.П.
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	00000000
Місцезнаходження	04108, Україна, м. Київ, ПРОСПЕКТ ПРАВДИ, БУДИНОК 64-Б, КВАРТИРА 189
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	відсутня
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	відсутній
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38(044)462 67 20
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - агентства нерухомості 70.22 - консультування з питань комерційної діяльності й керування 74.90 - інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Послуги з оцінки майна

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "САНАТА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33457009
Місцезнаходження	18016, Україна, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Новопрецистенська, 6, к. 56
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	відсутня
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	відсутній
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38(050)173- 33- 71
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - агентства нерухомості 70.22 - консультування з питань комерційної діяльності й керування 74.90 - інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Послуги з оцінки майна

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Відділення №1	Відділення	Україна, 04073, м. Київ	Основними функціями Відділення є: 1) організація і проведення операцій з обслуговування клієнтів відповідно до вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, та внутрішніх документів Банку; 2) забезпечення правильності обліку і оформлення документів; 3) забезпечення високої надійності й безпеки банківських і клієнтських операцій; 4) розроблення пропозицій щодо вдосконалення роботи з клієнтами; 5) виконання інших завдань, наказів, розпоряджень, доручень керівництва Банку; 6) забезпечення обміну внутрішніми/зовнішніми документами та консолідація діючої внутрішньої нормативної бази Банку шляхом обов'язкового використання електронного документообігу; 7) контроль за порядком і термінами зберігання (архівації) документів Відділення відповідно до діючої номенклатури справ
2	Відділення №2	Відділення	Україна, 69035, м. Запоріжжя	Всі відділення банку мають однакові функції
3	Відділення №3	Відділення	Україна, 02068, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції
4	Відділення №4	Відділення	Україна, 49000, м. Дніпро	Всі відділення банку мають однакові функції
5	Відділення №5	Відділення	Україна, 32300, м. Кам'янець-Подільський	Всі відділення банку мають однакові функції
6	Відділення №7	Відділення	Україна, 65000, м. Одеса	Всі відділення банку мають однакові функції
7	Відділення №8	Відділення	Україна, 40030, м. Суми	Всі відділення банку мають однакові функції
8	Відділення №9	Відділення	Україна, 79000, м. Львів	Всі відділення банку мають однакові функції
9	Відділення №10	Відділення	Україна, 61140, м. Харків	Всі відділення банку мають однакові функції
10	Відділення №11	Відділення	Україна, 36000, м. Полтава	Всі відділення банку мають однакові функції
11	Відділення №12	Відділення	Україна, 14000, м. Чернігів	Всі відділення банку мають однакові функції
12	Відділення №13	Відділення	Україна, 54000, м. Миколаїв	Всі відділення банку мають однакові функції
13	Відділення №15	Відділення	Україна, 46000, м. Тернопіль	Всі відділення банку мають однакові функції
14	Відділення №16	Відділення	Україна, 18000, м. Черкаси	Всі відділення банку мають однакові функції
15	Відділення №17	Відділення	Україна, 58000, м. Чернівці	Всі відділення банку мають однакові функції
16	Відділення №19	Відділення	Україна, 21000, м. Вінниця	Всі відділення банку мають однакові функції
17	Відділення №21	Відділення	Україна, 76000, м. Івано-Франківськ	Всі відділення банку мають однакові функції
18	Відділення №22	Відділення	Україна, 33028, м. Рівне	Всі відділення банку мають однакові функції
19	Відділення №23	Відділення	Україна, 03134, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції
20	Відділення №25	Відділення	Україна, 08131, Києво - Святошинський р-н р-н, с. Чайки	Всі відділення банку мають однакові функції
21	Відділення №26	Відділення	Україна, 01001, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції
22	Відділення №27	Відділення	Україна, 01033, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції
23	Відділення №29	Відділення	Україна, 01103, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції

24	Відділення №31	Відділення	Україна, 04112, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції
25	Відділення №32	Відділення	Україна, 10014, м. Житомир	Всі відділення банку мають однакові функції
26	Відділення №33	Відділення	Україна, 73026, м. Херсон	тимчасово призупинено діяльність
27	Печерське Відділення	Відділення	Україна, 01103, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції
28	Відділення №14	Відділення	Україна, 06002, м. Харків	Всі відділення банку мають однакові функції
29	Відділення №28	Відділення	Україна, 03035, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції
30	Відділення №6	Відділення	Україна, 01014, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акції прості іменні	67/1/2016	300 000	300 000 000,00	<p>Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом; 2) брати участь у розподілі прибутків Банку та отримувати їх частку (дивіденди); 3) отримувати інформацію про діяльність Банку; 4) отримувати частину вартості майна Банку у випадку його ліквідації пропорційно вартості належних їм акцій; 5) передавати, заповідати у спадщину чи здійснювати іншим способом відчуження акцій, що належать їм, у порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом; 6) користуватися переважним правом на придбання додатково випущених акцій Банку у разі приватного (закритого) розміщення. <p>Акціонери зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дотримуватися вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та положень цього Статуту, виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку; 2) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; 3) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом та відповідним рішенням про їх розміщення; 4) не розголошувати банківську і комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку; 5) виконувати інші обов'язки акціонера, передбачені чинним законодавством України, зокрема такі, що витікають із набуття чи збільшення істотної участі у Банку. 	Публічна пропозиція відсутня. Допуск до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру - відсутній	

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=81296https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_ef71c846ba7afb32758f05a293cea9d0.pdf

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "Комерційний банк "ГЛОБУС"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	35591059
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	30634365
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2248 26.01.2001
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	1147/1111 від 22.10.2021
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 27.10.2021 по 23.05.2022
13	Дата аудиторського звіту	23.05.2022
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Інформація відсутня

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

№ 1182

"23" травня 2022 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС";
Національному банку України;
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" (далі - "Банк"), що складається з Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за 2021 рік, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2021 рік, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС", що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року та його фінансові результати і

грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми привертаємо увагу до Примітки 3 та Примітку 39, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває з 24 лютого 2022 року та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на фінансові показники банку. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Як зазначено у примітці 2 існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 "Принципи облікової політики" та Примітка 8 "Кредити та заборгованість клієнтів" до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту.

Ми визначили вибірку кредитів, які становили більшу частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повнота застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Тестування вхідних даних та аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників;
- Перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інша інформація

Звіт з управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління в його складі, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості. Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" за 2021 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності
рішення Наглядової ради Банку від 28 вересня 2021 року № 118

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень
другий рік

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Ризик суттєвого викривлення - це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту"

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан (Баланс) "Кредити та заборгованість клієнтів" та "Інші активи", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

ОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" в 2021 році надавала послуги Банку, а саме виконувала завдання з огляду проміжної фінансової звітності Банку за 1 квартал 2021 року.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських докази для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до

Національного банку, станом на 01 січня 2022 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є. М.

П. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Нами підготований Аудиторський звіт № 1182 від "23" травня 2022 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі - Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2021 рік.

І. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2022 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2021 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС".

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю. Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками"

станом на 01 січня 2022 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2022 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

Ми повідомили Наглядову раду щодо окремих випадків, що свідчать про неналежну дію заходів контролю при закупівлі послуг у третіх осіб, щодо розробки та впровадження процедур складання та використання комбінованої звітності груп пов'язаних контрагентів, щодо неефективності нагляду з боку керівництва банку за процедурами оцінки вартості заставного майна та щодо необхідності розробки процедур, які дозволятимуть запобігати упередженості при оцінці очікуваних кредитних ризиків та забезпечень.

Ми рекомендували банку підтримувати та регулярно оцінювати систему внутрішнього контролю шляхом дослідження, оцінювання та виділення ризиків існуючих бізнес процесів та нових бізнес процесів на етапі їх планування. Як відомо, керівництво відповідає за створення ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, що включає такі компоненти: загальне контрольне середовище, оцінка ризиків, конкретні контрольні заходи, обробка інформації та комунікація та моніторинг внутрішнього контролю протягом тривалого часу. Тому це питання має стати нагальним до вирішення найближчим часом.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами виявлено свідчення того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку є не досконалою з огляду на вимоги нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах".

внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту є одним з дійових елементів загальної системи внутрішнього контролю Банку. Оскільки під час

аудиту нами були встановлені певні недоліки системи внутрішнього контролю (дивіться попередній параграф цього звіту вище) ми не можемо зробити висновок про досконалість системи внутрішнього аудиту.

Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку. Однак, ми бачимо проблемні питання у повноті покриття зон ризику аудиторськими процедурами.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Під час проведення аудиту було встановлено порушення банком порядку визначення кредитного ризику по боржникам/контрагентам юридичним особам у трьох випадках.

1. Два випадки неправильного невизначення ознак, що свідчать про високий кредитний ризик боржника/контрагента. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику становить 16 846 тис.грн.
2. Два випадки неправильного визначення класу боржника/контрагента з урахуванням фактору його належності до групи під спільним контролем та/або до групи пов'язаних контрагентів. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику становить 6 477 тис.грн.
3. Три випадки можливого завищення на 10% та більше суми вартості застави (з урахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення, визначеного згідно з вимогами Положення № 351). Вплив даного питання на розмір кредитного ризику неможливо точно оцінити, однак, ми привернули увагу управлінського персоналу та Наглядової ради до цього питання.

За винятком впливу випадків, перелічених вище, розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2021 року становить 583 312 тис. грн. (на кінець 2020 року - 537 118 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2021 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 14,63%.

Розмір регулятивного капіталу з урахуванням впливу питань щодо нашої оцінки кредитного ризику та розміру непокритого кредитного ризику, описаних у пункті Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, є достатнім для виконання ліцензійної діяльності банку.

ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку: відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України; забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Загальна частина

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2021 рік.

Повне найменування юридичної особи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із

зазначенням фактичної кількості цього розміру ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ" Україна, місто Київ 99,99967%

На нашу думку, Банк повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату огляду, відповідно до вимог законодавства. Полковський Дмитро Едуардович та Сильнягіна Олена Анатоліївна є кінцевими бенефіціарними власниками АТ "КБ "ГЛОБУС".

Станом на 31 грудня 2021 року Банк не являвся контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності, 31 грудня 2021 року, та на дату складання цього аудиторського звіту, у АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" відсутні материнські/дочірні компанії.

Відносно правильності розрахунку пруденційних показників, повідомляємо, що дана вимога згідно пункту 3 розділу I "Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками", затвердженого НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року, не поширюється на банки.

Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

Банк зобов'язаний залучати суб'єкта аудиторської діяльності, який повинен висловити свою думку щодо інформації зі Звіту керівництва, зазначеної в пунктах 5-9 частини 3 Статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а також перевірити інформацію Звіту керівництва, зазначену в пунктах 1-4 цієї частини Закону.

На нашу думку, Звіт керівництва, який не частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 - адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinterauidit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1147/1111 від 22.10.2021;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 28.10.2021 р. - 23.05.2025 р.

Генеральний директор

ТОВ "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

О.В. Денисюк

Ключовий партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

Є.М. Баран

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

код ЄДРПОУ - 30634365

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 - адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

"23" травня 2022 року

м. Київ

4. Твердження щодо річної інформації

Наскільки нам відомо, річну фінансову звітність станом на 31.12.2021 року підготовлено відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", вона містить

достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

Юридичні особи, які перебувають під контролем АТ "КБ "ГЛОБУС", відсутні.

Фінансова звітність станом на 31.12.2021 року розкриває всі відомі питання, які мають відношення до здатності Емітента продовжувати безперервну діяльність, у тому числі істотні умови, події і плани керівництва. Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану.

В даний час не існує планів щодо скасування, ліквідації або якого-небудь іншого припинення діяльності Емітента. Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими він стикається у своїй господарській діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні акціонери, клієнти та колеги!

У 2021 році основні зусилля були спрямовані на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ "КБ "ГЛОБУС".

Протягом року ми продовжили активно розвивати основні продукти Банку, а саме кредитування та депозити. Крім того, в рамках підготовки Плану відновлення діяльності Банк провів стрес-тестування показників Бізнес-плану Банку на 2022 у випадку значного погіршення економічної ситуації в країні та на підставі даного стрес-тестування затвердив план дій Банку в разі різкого погіршення умов та появи загрози порушення Банком нормативів капіталу та ліквідності.

Наглядовою радою Банку була затверджена Стратегія розвитку на 2021-2023 роки, що була сформована з урахуванням сталого розвитку економіки України, підтримки та співробітництва з Міжнародним валютним фондом та іншими міжнародними фінансовими організаціями, відсутності ескалації політичних та збройних конфліктів.

Попри нові непередбачені заздалегідь ризики Банк за результатами 2021 року значно перевиконав показники закладені в Бізнес-плані по обсягах активів та пасивів.

Наразі у Банку є достатній запас міцності для подальшої безперервної діяльності. Саме тому ми з певним обережним оптимізмом готові до будь-яких можливих нових економічних та геополітичних викликів.

З повагою,

Дмитро Полковський,

Голова Наглядової ради АТ "Комерційний банк "ГЛОБУС""

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні пані та панове!

До вашої уваги річний звіт про діяльність Банку, в якому відображені основні фінансові показники та основні напрямки розвитку згідно з ухваленою Стратегією на 2021-2023 роки.

Попри певні економічні виклики ми вжили всіх заходів, аби зміцнити фінансові можливості банку та запобігти можливим руйнівним ризикам, пов'язаним перед усім з геополітичними викликами.

Дякуємо вам! Ми сповнені оптимізму та будь-якої миті готові до оперативних змін в діяльності, яка не зашкодить Банку. Ми й надалі дотримуватимемося базових стратегічних напрямків розвитку.

З повагою,

Сергій Мамедов,

Голова правління АТ "Комерційний банк "ГЛОБУС""

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Стратегія Банку у 2021 році не передбачала суттєвих змін, Банк продовжував реалізовувати ті самі напрямки діяльності, що і у 2020.

У 2021 році Банк утримав своє перше місце в країні по кредитуванню фізичних осіб на купівлю нерухомості на первинному ринку. Станом на 01.01.2022 року іпотечний портфель Банку склав 684 млн. грн., за 2021 рік портфель збільшився на 197 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.

Незважаючи на нові непередбачені заздалегідь ризики Банк за результатами 2021 року значно перевиконав показники закладені в Бізнес-план по обсягах активів та пасивів. Прибуток Банку в 2021 склав 100,6 млн грн, що перевищило на 7,9 млн грн прибуток 2020 року, який дорівнював 92,7 млн грн.

Відповідно до розробленої Стратегії на 2021-2023 роки та Бізнес-плану на 2022 рік Банк планує зберігати профіль універсального банку та продовжити політику якісного зростання.

Основними довгостроковими цілями Банку є:

- збільшення клієнтської бази як за рахунок традиційних каналів, так і за рахунок впровадження цифрових технологій.

Для цього передбачається створити нові продукти транзакційного бізнесу, впровадити онлайн-обслуговування фізичних осіб

та МСБ;

- залучення коштів клієнтів банку з тих же джерел, що і в попередні роки (депозити та поточні рахунки юридичних та фізичних осіб). При цьому планується суттєве зниження залучення коштів у валюті;
- подальший розвиток поточних кредитних програм та продуктів, розширення спектру послуг on-line, розширення співпраці з існуючими партнерами та залучення нових, активізація використання Інтернет продажів;
- подальше зменшення концентрації в кредитному портфелі та залучених коштах;
- розширення мережі відділень з 30 до 38.

Пріоритетними напрямками діяльності АТ "КБ "ГЛОБУС" є:

- іпотечне кредитування на первинному ринку;
- кредитування малого та середнього бізнесу;
- операції на міжбанківському валютному ринку;
- впровадження нових ефективних методів роботи з клієнтами та підвищення якості їх обслуговування;
- збільшення обсягу виконуваних операцій, розширення та вдосконалення спектру пропонованих послуг в умовах зростання конкуренції на фінансових ринках і підвищення рівня банківського сервісу;
- ефективне використання та розміщення ресурсів, як наявних, так і запозичених;
- диверсифікація діяльності за різними напрямками з метою зниження банківських ризиків;
- виважена цінова (тарифна) політика;
- професіоналізм і енергійність працюючого персоналу.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Протягом 2021 року Банком не укладались будь-які деривативи та не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування відсутня

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків відсутня

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	24.09.2018
URL-адреса з текстом кодексу	https://globusbank.com.ua/ua/korporativnoe-upravlenie.html .

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Кодексом корпоративного управління, зокрема, передбачено відповідну мету, а саме: впровадження у щоденну практику діяльності Банку відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового спілкування
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Статут Банку, Кодекс корпоративного управління Банку та

		інші внутрішні документи містять норми щодо прав акціонерів Банку у відповідності до законодавства. Зокрема, передбачені наступні права акціонерів: Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права: - брати участь в управлінні справами Банку в порядку; - брати участь у розподілі прибутків Банку та отримувати їх частку (дивіденди); - отримувати інформацію про діяльність Банку; - отримати частину вартості майна Банку у випадку його ліквідації пропорційно вартості належних їм акцій; - передавати, заповідати у спадщину чи здійснювати іншим способом відчуження акцій, що належать їм; - користуватися переважним правом на придбання додатково випущених акцій Банку у разі приватного (закритого) розміщення.
Права міноритарних акціонерів	так	Статутом передбачено, що Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Статутом передбачено, що повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений Наглядовою радою, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. У повідомленні, зокрема, зазначається інформація, про перелік питань разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного; порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів; про права, надані акціонерам, якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися; порядок участі та голосування на загальних зборах за довіреністю.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	так	Під час підбору кандидатів на посади до складу Наглядової Ради та/або Правління Банку обов'язково здійснюється аналіз та перевірка кандидатів щодо освіти та наявності професійного досвіду
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Особи, що беруть участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо) відповідно до Статуту Банку та Положення про Загальні збори акціонерів.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	Звіти, заключення, інші матеріали, які надаються акціонерам для розгляду питань віднесених до його компетенції, готуються зовнішнім аудитором, керівниками Банку, в т.ч. внутрішнім аудитом. Більшість рішень попередньо розглядається членами Наглядової ради
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Детальний регламент проведення загальних зборів визначено у статуті та положенні про загальні збори акціонерів
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів,	так	Відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів шляхом розміщення відповідного протоколу на сайті Банку

розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів		
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	Процеси взаємодії з акціонерами визначаються внутрішніми документами Банку, зокрема, Кодексом корпоративного управління.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб в Банку є головною функцією корпоративного секретаря Банку. За рішенням Наглядової Ради призначається корпоративний секретар, який відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової Ради тощо.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Відповідні положення відсутні. Нормативно правові акти НБУ, а також Закон України "Про акціонерні товариства" не містять відповідні положення та не визначають вимоги щодо їх наявності у внутрішніх документах Банку
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	так	Кодексом корпоративного управління Банку визначено, що його положення, зокрема, спрямовані на: 1) захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють; 2) досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками. 3) попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами Порядок взаємодії визначається окремими внутрішніми документами Банку в залежності від виду та профілю взаємодії (наприклад: бізнес орієнтири, забезпечення реалізації прав акціонера тощо)
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	так	Стратегічним баченням Банку є зростання у моделі універсального банку з розвитком всіх сегментних напрямків (бізнес-ліній): великого та середнього бізнесу, малого та мікро бізнесу, а також роздрібного бізнесу, в кожному з яких визначається власний фокус та ставляться цілі, не втрачаючи можливостей синергії між бізнес-лініями
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	так	У Звіті про корпоративне управління та Звіті керівництва, які є частиною річної звітності Банку - визначаються положення щодо основних аспектів взаємодії з акціонером та іншими стейкхолдерами
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших	ні	Відповідні положення відсутні. Нормативно правові акти НБУ, а також Закон України "Про акціонерні товариства" не

юридичних особах		містять відповідні положення та не визначають вимоги щодо їх наявності у внутрішніх документах Банку. Законом України "Про банки та банківську діяльність" членам Наглядової Ради заборонено бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Корпоративний секретар здійснює контроль щодо ознайомлення та підписання протоколів Ради. Секретарі комітетів здійснюють контроль щодо ознайомлення та підписання протоколів комітетів Ради.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Статут Банку, Положення про Наглядову Раду Банку, Кодекс корпоративного управління Банку визначають права та обов'язки членів Наглядової Ради. Зокрема передбачено, що члени Наглядової Ради зобов'язані: сумлінно виконувати покладені на них обов'язки, дотримуватися високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Це регламентовано Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та Кодексом корпоративного управління Банку. Зокрема передбачено: Голова та члени Наглядової ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядовою Радою складаються щорічні звіти про свою роботу, які є частиною звіту про управління, який в свою чергу є складовою річного звіту Банку та оприлюднюється відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку. Щорічний звіт про роботу ради складається головою ради за технічної підтримки корпоративного секретаря, який виноситься на розгляд самої ради з подальшим винесенням його на розгляд та затвердження акціонерів. Кодексом корпоративного управління також передбачено: за підсумками року Наглядова Рада звітує перед Загальними Зборами про свою діяльність та загальний стан Банку. Відповідний звіт містить відомості щодо оцінки її складу, структури та діяльності як колегіального органу; оцінку компетентності та ефективності членів ради; оцінку незалежності незалежних членів ради; оцінку виконання радою Банку поставлених цілей та завдань. Правління регулярно звітує перед радою про основні аспекти діяльності Банку, яка здійснює оцінку діяльності Правління за певний період, а також Правління інформує Наглядову Раду про динаміку зміни показників фінансового стану Банку, загрозу їх погіршення, рівень ризиків, які виникають в діяльності Банку
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	визначено у Статуті.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Визначено у положенні про Наглядову Раду. Члени Наглядової ради (кандидати на цю посаду) повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової

		<p>репутації та професійної придатності, мати бездоганну ділову репутацію.</p> <p>Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту.</p> <p>Професійна придатність члена Наглядової ради визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання покладених на неї обов'язків з урахуванням стратегії розвитку Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності члена Наглядової ради.</p> <p>Професійна придатність членів Наглядової ради визначається шляхом оцінки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) знань, навичок і досвіду; 2) наявного та потенційного конфлікту інтересів; 3) наявності достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена ради банку. <p>Ділова репутація членів Наглядової ради визначається шляхом перевірки відсутності щодо них ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування.</p>
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Визначено в Положенні про порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової ради, затвердженого Рішенням Акціонера від 26.09.2019 (протокол № 6)
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Визначено в Положенні про порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової ради, затвердженого Рішенням Акціонера від 26.09.2019 (протокол № 6)
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Щодо всіх потенційних кандидатів на посади до Наглядової Ради/Правління Банку під час їх обрання, а також членів Наглядової Ради та Правління Банку під час щорічної перевірки проводяться профільні перевірки підрозділами безпеки, комплаєнс, корпоративним секретарем, зокрема, щодо: наявності конфлікту інтересів, компетентності, їх навичок і досвіду
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	Відповідне залучення може бути здійснене за окремим рішенням уповноваженого органу Банку
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	У Банку відсутній відповідний документ
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	У Банку відсутній відповідний документ
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	У Банку діє принцип гендерної нейтральності та визначається з урахуванням необхідності дотримання принципу рівності прав працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу або роботу однакової цінності. 50% складу Наглядової ради-чоловіки, 50 % -жінки
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності;	так	Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання

г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	так	Члени Наглядової Ради з метою підвищення своєї кваліфікації, удосконалення професійного та управлінського досвіду, а також своїх навичок приймають участь в різних профільних навчальних програмах, заходах, які організовуються Банком або зовнішніми організаторами. Банк сприяє участі членів Наглядової Ради в заходах, організованих за участю регуляторних органів
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Голова наглядової ради є представником акціонера
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	У Банку на постійній основі здійснюється комунікація менеджменту Банку в т.ч. Голови Наглядової Ради з акціонерами Банку, з його уповноваженими представниками з питань, що виникають в діяльності Банку. В Банку введено практику на постійній основі проводити робочі зустрічі та наради Голови Наглядової Ради, інших членів ради - представників акціонерів з членами Правління, керівниками підрозділів контролю щодо обговорення як питань поточної діяльності Банку так і стратегічних заходів, впровадження яких має значний вплив на загальний результат діяльності Банку.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Функції голови наглядової ради визначено у Положенні про Наглядову Раду, затвердженого Рішенням Акціонера від 26.09.2019 (протокол № 6)
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	Обрано Корпоративного секретаря згідно з рішенням НР від 28.02.2019 (Протокол № 10)
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	Створено Аудиторський комітет та затверджені внутрішні документи, які регулюють його діяльність, рішенням Наглядової ради від 16.08.2017 (протокол 24)
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	так	Більшість складу Комітету з питань аудиту складають незалежні члени Наглядової Ради, які мають знання та досвід у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	так	Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів Наглядової Ради
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Даний комітет не створено
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	Даний комітет не створено
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Даний комітет не створено
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Відповідно до Статуту Банку та відповідних положень до компетенції Правління Банку віднесена функція щодо забезпечення підготовки та винесення на затвердження Наглядовою Радою проєктів бюджету Банку, стратегії та

		бізнес-планів розвитку Банку. До виключної компетенції Наглядової Ради віднесено повноваження щодо затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Ця функція віднесена до компетенції Наглядової Ради Банку
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	У своїй щоквартальній звітності Правління окреслює положення щодо стану впровадження стратегії розвитку Банку
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	На постійній основі у Банку проводяться робочі зустрічі та наради членів Правління, керівників підрозділів контролю з членами Наглядової Ради - представниками акціонера щодо обговорення як питань поточної діяльності Банку так и стратегічних заходів, впровадження яких має значний вплив на загальний результат діяльність Банку
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	визначено у : про винагороду членів Правління та окремих працівників від (затверджено Наглядовою радою від 27.01.2021), Політиці винагороди працівників (затверджено. Наглядовою радою 13.03.2020), Положенні про винагороду членів Наглядової ради (затверджено Рішенням загальних зборів акціонерів від 28.04.2021)
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	У Положенні про винагороду членів Правління та окремих працівників від (затв. Наглядовою радою 27.01.2021) зазначено: "Фіксована частина заробітної плати членів Правління Банку встановлюється рішенням Наглядової ради Банку шляхом визначення посадового окладу та укладанням контракту з членом Правління Банку відповідно до вимог законодавства України. Політика Банку стосовно строку дії контрактів з членами Правління визначається Статутом Банку, членам Правління при звільненні здійснюються виплати передбачені законодавством про працю України, додаткові виплати можуть бути здійснені за окремим рішенням Наглядової ради. При визначенні фіксованої частини заробітної плати членам Правління Банку наглядова рада керується критерієм достатності фіксованої винагороди та її відповідності професійному досвіду, визначеним функціональним обов'язкам особи та рівню її відповідальності згідно з внутрішніми нормативними та розпорядчими документами Банку. Мінімальний розмір фіксованої частини заробітної плати члена Правління не може бути меншим за 50 000 (п'ятдесят тисяч) грн. Однак Наглядовою радою може бути прийнято рішення щодо виплати винагороди за результатами діяльності банку. Винагорода Члена правління-головного ризик менеджера та члена правління-відповідального за фінансовий моніторинг не залежить від результатів діяльності банку
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Винагорода членів Наглядової Ради є фіксованою
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	Вимоги визначені Положенням про зберігання, захист, використання та розкриття комерційної, банківської таємниці та іншими нормативними документами Банку
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів	так	Регламентовано рядом внутрішніх нормативних документів Банку, в т.ч. Положенням про Наглядову Раду, затвердженого рішенням Акціонера від 26.09.2019 року (протокол 6)

особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності		
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Регламентовано рядом внутрішніх нормативних документів Банку, в т.ч. Політика системи внутрішнього контролю , затвердженого рішенням Наглядової ради від 20.05.2020 (протокол 40)
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Наглядова рада визначає зовнішню аудиторську компанію для проведення аудиту діяльності банку за рік . Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді, плани роботи служби затверджуються наглядовою радою, звіти про роботу служби затверджуються наглядовою радою, звіти про перевірки розглядаються на наглядовій раді. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту та їх оплата труда призначаються наглядовою радою
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Підрозділ комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітні безпосередньо Наглядовій Раді згідно положень цих підрозділів
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	У Банку діє стратегія управління ризиками та Політики управління суттєвими видами ризиків в АТ "КБ "ГЛОБУС" (затв. Наглядовою радою Банку від 29.04.2021 (протокол №45)). Документ включає в себе: - Стратегію управління ризиками; - Організаційну структуру управління ризиками; - Політики управління суттєвими ризиками Банку: кредитним ризиком (Кредитну політику); ризиком ліквідності; процентним ризиком банківської книги, ринковим ризиком, операційним ризиком
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	ДЕКЛАРАЦІЯ СХИЛЬНОСТІ ДО РИЗИКІВ ТА ПЛАН ВІДНОВЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ АТ "КБ "ГЛОБУС" НА 2021 РІК (затверджено Наглядовою Радою 15.02.2021)
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Служба ризиків щокварталу звітується щодо виконання банком декларації схильності до ризиків, а саме додержання встановлених банком нормативів, лімітів, ризик апетиту тощо). Щорічно служба ризиків звітує щодо своєї роботи та планів на наступний рік
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Кодекс корпоративної етики затверджений Наглядовою Радою 02.01.2020
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	Визначено в Політиці інформування про неприйнятну поведінку , затвердженої рішенням Наглядової ради від 18.10.2021 (протокол 124) та 04.05.2020
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	Діє політика інформування про неприйнятну поведінку атвердженої рішенням Наглядової ради від 18.10.2021 (протокол 124) та 04.05.2020), в якій зазначено про політику щодо запобігання корупції
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів затверджена Наглядовою Радою 02.01.2020 та 18.10.2021
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	Положення про оцінку ефективності організації корпоративного управління (затверджено Наглядовою

		Радою 15.12.2020)
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	У разі потреби за результатами розгляду Звіту про результати оцінки діяльності Наглядової Ради, може бути розроблений та затверджений план заходів щодо покращення організації та ефективності діяльності ради Банку.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Відповідна вимога відсутня. Нормативно правові акти НБУ, а також Закон України "Про акціонерні товариства" не містять відповідні положення та не визначають вимоги щодо її дотримання, зокрема банками

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 4 (4)

Дата проведення	28.04.2021
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Україна, м. Київ, пров. Куренівський, 19/5. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	акціонери
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>1.Про обрання Голови річних Загальних зборів акціонерів. Рішення: Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Сильнягіну О.А.</p> <p>2.Про обрання секретаря річних Загальних зборів акціонерів. Рішення: Обрати секретарем річних Загальних зборів акціонерів Полякову М.Я.</p> <p>3.Про обрання складу лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Рішення :Обрати лічильну комісію річних Загальних зборів акціонерів у складі: Ситенко О.В.; Романова Ж.О.;Бондаренко Р.В.</p> <p>4.Про розгляд звіту Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду Рішення: Затвердити звіт про роботу Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2020 рік. Визнати роботу Наглядової ради у 2020 році задовільною.</p> <p>5.Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради за 2020 рік, звіту Правління за 2020 рік. Рішення :Визнати роботу Правління у 2020 році задовільною.</p> <p>6.Про розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду Рішення: Взяти до уваги висновки зовнішнього аудиту за 2020 рік. Доручити Наглядовій раді здійснити контроль виконання рекомендацій зовнішнього аудитора.</p> <p>7.Про розподіл прибутку та збитків АТ "КБ "ГЛОБУС". Рішення : Здійснити розподіл прибутку за 2020 рік наступним чином:</p> <ul style="list-style-type: none"> - частину прибутку в сумі 82 690 070 грн. направити до резервного фонду Банку; - частину прибутку в сумі 10 000 000 грн. направити на рахунки нерозподілених прибутків минулих років. <p>8.Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" в новій редакції. Рішення: Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" в новій редакції.</p> <p>9.Про затвердження звіту про винагороду Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2020 рік Рішення :Затвердити звіт про винагороду Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2020 рік</p> <p>10.Про затвердження річного звіту АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2020 рік Рішення : Затвердити річний звіт АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2020 рік.</p> <p>11. Про намір продажу акцій АТ "КБ "ГЛОБУС", що належать Компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЕЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.). Рішення: Дозволити продажу акцій АТ "КБ "ГЛОБУС", що належать Компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЕЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.).</p> <p>12.Про необхідність залучення кредитних коштів від Національного банку України та збільшення у зв'язку з цим максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором №380526-ГК від 10.04.2020 р. Рішення: Погодити залучення кредитних коштів від Національного банку України та збільшення у зв'язку з цим максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором №380526-ГК від 10.04.2020 р.</p> <p>13.Про персональний склад Наглядової ради Банку. Рішення: Припинити повноваження незалежного члена Наглядової Ради Бортника В.М. після обрання нового незалежного члена Наглядової Ради позачерговими Загальними зборами акціонера, які провести після отримання попереднього погодження кандидата на цю посаду НБУ. Надати повноваження Голові Правління направляти клопотання про попереднє погодження НБУ кандидатів для обрання незалежним членом Наглядової Ради в порядку ст .42 Закону України про банки і банківську діяльність.</p>	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_f1ba971b093827f665d0d415f2cd4fa0.pdf
Дата проведення	14.06.2021

Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	акціонери
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС", Голови Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС", секретаря Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС". Рішення: Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Сильнягіну О.А., секретарем зборів - корпоративного секретаря Полякову М.Я., членами лічильної комісії: Ситенко О.В.; Романова Ж.О.; Бондаренко Р.В.</p> <p>2. Про надання безповоротної фінансової допомоги АТ "КБ "ГЛОБУС" Компанією ТЕРМАН ІНТЕРНЕТШЕЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.), як акціонером Банку. Рішення : Затвердити отримання безповоротної фінансової допомоги від акціонера Компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕТШЕЛ ЛТД (TERMAN INTERNATIONAL LTD) у загальному розмірі 59 400 000,00 грн. (п'ятдесят дев'ять мільйонів чотириста тисяч гривень 00 копійок), з метою включення її до основного капіталу Банку з можливістю надання такої допомоги кількома траншами протягом 2021 року. .Укласти договір/договори про надання безповоротної фінансової допомоги з Компанією ТЕРМАН ІНТЕРНЕТШЕЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.) та уповноважити Голову Правління АТ "КБ "ГЛОБУС" Мамедова С.Г. укласти від імені АТ "КБ "ГЛОБУС" договір/договори про надання безповоротної фінансової допомоги з Компанією ТЕРМАН ІНТЕРНЕТШЕЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.)."</p>	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_eff49b29870672ccfbdf2f883a659f8.pdf

Дата проведення	19.07.2021
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	акціонери
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС", Голови Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС", секретаря Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС". Рішення :Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Сильнягіну О.А., секретарем зборів - корпоративного секретаря Полякову М.Я., членами лічильної комісії: Ситенко О.В.; Романову Ж.О.; Бондаренка Р.В.</p> <p>2. Про обрання члена Наглядової ради (незалежного директора) Соболева О.А. Рішення :Обрати членом Наглядової ради (незалежним директором) Соболева О.А. на термін 3 роки з 20.07.2021 р. по 19.07.2024 р. .Затвердити цивільно-правовий договір (додаток 1 до цього протоколу) з Соболевим О.А. як членом Наглядової Ради АТ "КБ "ГЛОБУС" та доручити Голові Правління Мамедову С.Г. або особі, що буде виконувати обов'язки Голови Правління, укласти цей договір від імені АТ "КБ "ГЛОБУС".</p> <p>3. Про припинення повноважень члена Наглядової ради (незалежного директора) Бортника В.М. Рішення: . Припинити повноваження члена Наглядової ради (незалежного директора) Бортника В.М. 19.07.2021р. (останній день повноважень);.Затвердити додаткову угоду про розірвання цивільно-правового договору (додаток 2 до цього протоколу) з Бортником В.М. як членом Наглядової Ради АТ "КБ "ГЛОБУС" та доручити Голові Правління Мамедову С.Г. або особі, що буде виконувати обов'язки Голови Правління, укласти цю додаткову угоду від імені АТ "КБ "ГЛОБУС".</p>	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_1861d1c428472fc90dbc98b55e7be39.pdf

Дата проведення	17.12.2021
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	акціонери
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС", Голови Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС", секретаря Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС". Рішення : Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Сильнягіну О.А., секретарем зборів - корпоративного секретаря Полякову М.Я., членами лічильної комісії: Ситенко О.В.; Романову Ж.О.; Бондаренка Р.В.</p> <p>2. Про внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення Статуту в новій редакції з метою приведення його у відповідність до вимог чинного законодавства України. Рішення : .Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення Статуту в новій редакції (Додаток 1 до цього протоколу)..Доручити Голові Правління Мамедову С.Г. або особі, що буде виконувати обов'язки Голови Правління, подати необхідний пакет документів для погодження нової редакції Статуту до Національного банку України. Уповноважити Голову Правління підписати Статут Банку у новій редакції та, після погодження Статуту Національним банком України, провести всі необхідні заходи по проведенню державної реєстрації змін до Статуту Банку у всіх державних та недержавних органах.</p> <p>3. Про розподіл нерозподіленого прибутку за 2020 рік. Рішення :Здійснити розподіл нерозподіленого прибутку за 2020 рік</p>	

в розмірі 10 000 000 грн. шляхом направлення цих коштів до резервного фонду Банку.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_2a51c810d40bae60cb773eb9266ac335.pdf

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНО КПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Полковський Дмитро Едуардович (01.01.2021 р.- 31.12.2021 р.)			X			
Сильнягіна Олена Анатоліївна (01.01.2021 р.- 31.12.2021 р.)						
Куріленко Сергій Борисович (01.01.2021 р.- 31.12.2021 р.)				V		
Воцилко Марина Володимирівна (01.01.2021 р.- 31.12.2021 р.)				X		
Мустафаєва Діляра Назимівна (01.01.2021 р.- 31.12.2021 р.)				V		
Соболев Олександр Аркадійович (20.07.2021 р.- 31.12.2021 р.)						
Бортник Василь Миколайович (01.01.2021 р.- 19.07.2021 р. включно)						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	168
з них очних:	168
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	<p>Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради Банку були розгляд та затвердження/погодження:</p> <p>1) звіту за 2020 рік, плану роботи та бюджету витрат на 2021 рік підрозділу внутрішнього аудиту Банку, 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 (у першому кварталі 2021 року);</p> <p>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 (у другому кварталі 2021 року);</p> <p>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 (у третьому кварталі 2021 року);</p> <p>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 (у четвертому кварталі 2021 року).</p>

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	23		
з них очних:	23		

з них заочних:	0		
Опис ключових рішень комітету ради:	питання щодо плану роботи Служби внутрішнього аудиту Банку, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, звіт щодо оцінки системи внутрішнього контролю, звіти Служб внутрішнього аудиту та комплаєнс, звіту по конфлікту інтересів, а також питання залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності Банку за 2021 рік (в тому числі оцінка незалежності аудиторської компанії) та аудиторської компанії для проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості внутрішнього аудиту Банку.		
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	здійснено оцінку незалежності аудиторської компанії		

Аудиторський комітет.

Звіт ради

Звіт про діяльність Наглядової ради за 2021 рік (містить 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 чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, локальними нормативними актами чинного законодавства України та іншими внутрішніми нормативними документами.

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів Банку 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 виключно шляхом кумулятивного голосування. Акціонер Банку - юридична особа може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій раді визначається самим акціонером. При цьому не менш як одна третина кількісного складу Наглядової ради Банку складається з незалежних директорів (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 та системної важливості Банку.

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

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 22.03.2022р. (протокол №1) повноваження членів Наглядової ради, термін яких закінчується протягом тримісячного терміну після завершення дії воєнного стану, за їх згодою, продовжуються до найближчого засідання Загальних зборів акціонерів після завершення воєнного стану. Обрання членів Наглядової ради на місце тих, повноваження яких мали б завершитися, буде проведено після завершення воєнного стану у порядку визначеному законодавством України та Статутом 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 протягом 2021 року мала 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; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 13) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 14) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 15) 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;
- 16) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 17) 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;
- 18) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 19) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення;
- 20) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України;
- 21) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 22) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 23) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 24) вирішення питань про участь Банку у групах, інших юридичних особах, зміну чи припинення такої участі;
- 25) 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;

26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

27) надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

28) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

29) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;

30) 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;

31) вирішення питань, віднесених законодавством України до компетенції Наглядової ради, в разі реорганізації Банку;

32) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, встановлених Статутом Банку, цим Положенням та чинним законодавством України, або заборону його вчинення;

33) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

34) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

35) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення, та виконанням рішень Загальних зборів і Наглядової ради;

36) визначення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

37) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

38) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання керівників (директорів) філій та представництв Банку;

39) затвердження поточних (річних) та перспективних бюджетів Банку, визначення порядку створення, формування і використання фондів Банку;

40) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;

41) визначення обсягу інформації про діяльність Банку, яка не підлягає розголошенню;

42) здійснення інших повноважень, включаючи делеговані Загальними зборами.

У 2021 році Наглядова Рада здійснювала контроль та регулювання діяльності Правління Банку (виконавчого органу) 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 2021 році, Наглядова рада активно консультувала та надавала підтримку Правлінню щодо стратегічного курсу Банку, а також активно обговорювала з Правлінням Банку стратегію бізнесу та ризиків.

Основними досягненнями Банку в 2021 році є:

прибуток Банку за 2021 склав - 100,6 млн грн;

активи Банку збільшились на 64% - до 8,8 млрд грн (високоліквідні активи - на 137%);

регулятивний капітал Банку зріс на 10% - до 583 млн грн;

обсяг залучених коштів зріс на 81% до 7,2 млрд грн;

іпотечний кредитний портфель збільшився на 40% і склав 683 млн грн;

кредитний портфель МСБ зріс на 46% - до 535 млн грн;

товарних кредитів надали на 62% більше, а кеш-кредитів - на 34% більше ніж у 2020 році.

В 2021 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження "50 провідних банків України" Банк посів 28 місце серед 50 провідних банків України, крім того у наступних номінаціях Банк зайняв високі місця:

номінація "ІПОТЕЧНИЙ КРЕДИТ" - 1 місце;

номінація "АВТОКРЕДИТ" - 4 місце;

номінація "НАЙКРАЩИЙ ТОП МЕНЕДЖЕР" - 5 місце;

номінація "НАЙКРАЩИЙ ОПЕРАЦІЙНИЙ ДИРЕКТОР" - 5 місце;

номінація "ОВЕРДРАФТ" - 9 місце;

номінація "ЗАРПЛАТНІ ПРОЄКТИ" - 10 місце.

Також Банк отримав одразу дві нагороди від престижної будівельної премії "IBuild 2021", яку щорічно вручає Конфедерація Будівельників України:

"Кращий Банк-партнер";

"Лідер іпотечного ринку".

Згідно звіту Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" "Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів" Банк закріпився на 7-й сходинці.

У 2021 році Банк утримував своє перше місце в країні по кредитуванню фізичних осіб на купівлю нерухомості на первинному ринку. Станом на 01.01.2022 року іпотечний портфель Банку склав 684 млн. грн., за 2021 рік портфель збільшився на 197 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 за напрямком малого і середнього бізнесу Банку зріс за звітний рік у 1,5 рази з 359 млн. грн. до 531 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 2021 році Банк збільшив свій портфель товарних кредитів в 1,6 разів з 317 млн.грн. до 514 млн. грн. та продовжує реалізовувати власний потенціал у цьому напрямку кредитування. Загальна кількість партнерів Банку на торговому ринку становить більше 4 тисяч магазинів, серед основних партнерів Банку такі відомі бренди в Україні як Ельдорадо, Комфі, АЛІО, Мобіжук, Speakup й інші.

Банк свідомо розвивав 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 01.01.2022 частка кредитів з наявним простроченням платежів більше ніж 90 днів у портфелі кредитів Банку на купівлю нерухомості, автомобілів та спецтехніки складала менше 1,8%, і навіть за більшістю таких кредитів позичальники здійснювали платежі (тобто такі кредити не є безнадійними).

Також Банк в 2021 році залишався одним з лідерів на ринку надання гарантій підприємствам для участі в тендерах державних закупівель.

Впродовж 2021 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.

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.

Також Банк в 2021 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.

Попри кризові явища за 2021 рік Банк збільшив чистий прибуток на 9%, зберігаючи зважений підхід до кредитного ризику та ризику ліквідності. Упродовж звітного року Банк підтримував відновлення економіки, значно збільшивши кредитний портфель порівняно з кінцем грудня 2020 року, що дозволило досягнути зростання чистого процентного доходу Банку на 58%. Збільшення обсягів гарантійних операцій стало основною причиною зростання чистого комісійного доходу на 26%.

Зобов'язання Банку зростали відповідно до приросту активних операцій. Ріст портфелю депозитних сертифікатів Національного банку України був зумовлений збільшенням коштів до запитання юридичних осіб у кінці 2021 року.

Засідання Наглядової ради

Протягом 2021 року до складу Наглядової ради Банку входило 6 осіб, у тому числі: 3 члена, що є представниками акціонерів, і 3 незалежних члена. Структура Наглядової ради оптимальна та відповідає потребам Банку, кожен з членів Наглядової ради приймає активну участь у засіданнях.

У 2021 році Наглядова рада Банку провела 168 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 2020 рік, плану роботи та бюджету витрат на 2021 рік підрозділу внутрішнього аудиту Банку, 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 36 засіданнях у першому кварталі 2021 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 41 засіданнях у другому кварталі 2021 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 44 засіданнях у третьому кварталі 2021 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 47 засіданнях у четвертому кварталі 2021 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 2021 рік виконані (виконання основних показників бізнес-плану Банком, розвиток бізнесу, підсилення внутрішнього контролю).

Звіт про оцінку діяльності (роботи) Наглядової ради та її членів за 2021 рік

У відповідності до чинного законодавства України Наглядова рада Банку здійснює процедуру оцінки ефективності корпоративного управління Банку.

Згідно затвердженої процедури самооцінки ефективності власної діяльності (колективної придатності та діяльності кожного члена) за 2021 рік проведено Наглядовою радою Банку шляхом анкетування. Результати самооцінки оформлено в звіті, крім того складено відповідну матрицю профілю Наглядової ради Банку.

На виконання вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, й запровадженої внутрішньобанківської процедури Банк щорічно перевіряє відповідність членів Наглядової ради встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності. Результати проведеної перевірки надаються до Національного банку України.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради Банку

Персональний склад Наглядової ради Банку протягом 2021 року зазнав змін та з 20.07.2021 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 Вошилко М.В. (незалежний);
- 5) Член Наглядової ради Мустафаєва Д.Н. (незалежний);
- 6) Член Наглядової ради Соболев О.А. (незалежний).

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

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 як колегіальний орган має належне розуміння усіх 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 виконанням таких рішень.

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 2021 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.С. Очолює 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 та Наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Освіта - вища (спеціальність - міжнародна економіка). Загальний стаж роботи більше 21 року. Директор ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД. (TERMAN ULTERNATIONAL 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 22 років. Банківський стаж більше 16 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 26 років. Банківський стаж більше 24 років.

4. Член Наглядової ради Соболев О.А. Є членом Наглядової ради банку з 20 липня 2021 року (незалежний член). Має вищу освіту - економічна кібернетика, юридичну-бакалавр. Кандидат економічних наук.

Загальний стаж роботи 28 років, банківський стаж-25 років. Працює радником голови правління Державної іпотечної установи.

5. Член Наглядової ради Вошилко 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 аудиту в банках).

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 28 років. Банківський стаж більше 13 років. Є директором 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 відбулися зміни у 2021 році. З 20.07.2021 незалежним членом Наглядової ради став Соболев О.А (незалежний член Бортник В.М. склав свої повноваження).

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 в Банку створено Аудиторський комітет.

Аудиторський комітет, створений Наглядовою радою 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 Наглядової ради віднесено: здійснення нагляду за системою внутрішнього контролю Банку, контролю за діяльністю служб внутрішнього аудиту та комплаєнс, в тому числі погодження/призначення та звільнення керівників цих служб, розгляд їх звітів, відбір та взаємодія з зовнішнім аудитором, а також контроль за дотриманням вимог законодавства та внутрішніх процедур.

На протязі 2021 року було проведено 23 засідання Аудиторського комітету, на яких були розглянуті питання щодо плану роботи служби внутрішнього аудиту, служби комплаєнс, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за результатами проведених перевірок, результати моніторингу системи внутрішнього контролю, звіти служб внутрішнього аудиту та комплаєнс, звіт по конфлікту інтересів, а також питання залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності за 2021 рік.

Завдання поставлені перед Аудиторським комітетом у 2021 році повністю виконані. Діяльність комітету є достатньою та задовільною.

Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою 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 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 відносин 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 2021 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 2021 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 2021 року поставлені цілі досягнуті.

Цей звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку

Голова Наглядової Ради Дмитро ПОЛКОВСЬКИЙ

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОК ПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Мамедов Сергій Геннадійович (з 01.01.2021 по 31.12.2021)			X	V	X	
Дмітрієва Олена Михайлівна (з 01.01.2021 по 31.12.2021)			Y	V	V	X
Євчук Галина Петрівна (з 01.01.2021 по 31.12.2021)			Y	V	V	V
Довгальська Ганна Владиславівна (з 05.01.2021 по 31.12.2021)			Y			V
Діденко Віктор Вікторович (з 15.03.2021 по 31.12.2021)			Y		V	
Ліпатова Аліна Михайлівна (з 01.01.2021 по 31.12.2021)						V
Клевайчук Сергій Володимирович (з 01.01.2021 по 31.12.2021)						V
Єрмолова Олена Григорівна (з 01.01.2021 по 31.12.2021)				V	V	
Солодкий Володимир Васильович (з 01.01.2021 по 31.12.2021)						
Шеффер Микола Якович (з 01.01.2021 по 31.12.2021)						

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	218
з них очних:	218
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	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.
--	--

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	141	258	61
з них очних:	141		
з них заочних:	0		
Опис ключових рішень комітету ради:	питання щодо забезпечення: збалансованості між ризиками, прибутком та ліквідністю Банку; прибутковості банківських операцій; виконання економічних нормативів регулювання банківської діяльності, встановлених Національним банком України	затвердження нових та внесення змін до існуючих програм/продуктів кредитування клієнтів Банку, визначення та затвердження акційних умов у межах діючих програм/продуктів кредитування Банку та прийняття рішення щодо надання кредитів та гарантій клієнтам	в основному розглядалися питання встановлення розміру тарифів та вартості послуг в межах стандартних продуктів, нових видів послуг та за акційними програмами Банку

1-й Комітет - Комітет з питань управління активами та пасивами

2-й Комітет - Кредитний комітет

3-й Комітет - Тарифний Комітет

Звіт виконавчого органу

Звіт Правління АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2021 рік

(включає звіт про оцінку діяльності Правління)

Правління АТ "КБ "ГЛОБУС" (далі - Правління) є виконавчим органом АТ "КБ "ГЛОБУС" (далі - Банк), що несе відповідальність за діяльність Банку на шляху виконання стратегічних цілей, поставлених Наглядовою радою Банку.

Протягом 2021 року діяльність Банку здійснювалась у відповідності до визначеної Наглядовою радою стратегії та бізнес цілей, у відповідності до політик Банку і інших внутрішніх документів (у т.ч. з урахуванням допустимих рівнів ризиків).

Цілі, які були поставлені перед Правлінням на 2021 рік, виконані (основні показники бізнес-плану, підсилення внутрішнього контролю).

Основні досягнення Банку в 2021 році

Основними досягненнями Банку в 2021 році є:

- 1) прибуток Банку за 2021 рік склав 100,6 млн грн;
- 2) порівняно з 2020 роком:
 - активи банку збільшилися на 64% та становлять 8,8 млрд. грн., а високоліквідні активи зросли на 137%;
 - регулятивний капітал банку зріс на 10% та складає 583 млн. грн.;
 - обсяг залучених коштів зріс на 81% і дорівнює 7,2 млрд. грн.;
 - іпотечний кредитний портфель збільшився на 40% і склав 683 млн. грн.;
 - кредитний портфель МСБ зріс на 46% і становить 535 млн. грн.;
 - доля товарних кредитів зросла на 62%, а кеш-кредитів - на 34%.

В 2021 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження "50 провідних банків України" Банк посів 28 місце серед 50 провідних банків України, крім того Банк посів високі місця у наступних номінаціях:

- "ІПОТЕЧНИЙ КРЕДИТ" - 1 місце;
- "АВТОКРЕДИТ" - 4 місце;
- "НАЙКРАЩИЙ ТОП МЕНЕДЖЕР" - 5 місце;
- "НАЙКРАЩИЙ ОПЕРАЦІЙНИЙ ДИРЕКТОР" - 5 місце;
- "ОВЕРДРАФТ" - 9 місце;
- "ЗАРПЛАТНІ ПРОЄКТИ" - 10 місце.

Також Банк отримав одразу дві нагороди від престижної будівельної премії "IBuild 2021", яку щорічно вручає Конфедерація Будівельників України:

- "Кращий Банк-партнер";
- "Лідер іпотечного ринку".

Згідно звіту Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" Банк закріпився на 7-й сходинці "Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів".

Наглядовою радою Банку були затверджені Стратегія розвитку на 2021-2023 роки та, відповідно, в її межах Бізнес-план Банку на 2021 рік. Стратегія розвитку та Бізнес-план Банку були сформовані з урахуванням сталого розвитку економіки України, підтримки та співробітництва з Міжнародним валютним фондом та іншими міжнародними фінансовими організаціями, відсутності ескалації політичних та збройних конфліктів.

Незважаючи на нові непередбачені заздалегідь ризики Банк за результатами 2021 року значно перевиконав показники закладені в Бізнес-плані по обсягах активів та пасивів.

Прибуток Банку в 2021 склав 100,6 млн грн, що перевищило на 7,9 млн. грн. прибуток 2020 року, який дорівнював 92,7 млн грн.

Виконання планових показників за 2021 рік

А) Виконання плану по пасивах

	Факт 31.12.2021	План 31.12.2021	Виконання плану %	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	8 199 648	4 489 729	183%	
Кредити НБУ	688 196	624 000	110%	
Депозити інших банків	0	50 000	0%	
Кошти клієнтів	7 272 699	3 594 192	202%	
КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС	4 321 913	1 468 636	294%	
Кошти на вимогу	3 451 624	967 287	357%	
у т.ч. в грн	3 335 943	912 287	366%	
у т.ч. в ін. валюті	115 681	55 000	210%	
Строкові кошти	870 288	501 350	174%	
у т.ч. в грн	772 317	497 350	155%	
у т.ч. в ін. валюті	97 971	4 000	2449%	
МАЛИЙ ТА СЕРЕДНІЙ БІЗНЕС	974 741	513 600	190%	
Кошти на вимогу	471 404	314 300	150%	
у т.ч. в грн	455 382	304 700	149%	
у т.ч. в ін. валюті	16 023	9 600	167%	
Строкові кошти	503 337	199 300	253%	
у т.ч. в грн	480 427	194 000	248%	
у т.ч. в ін. валюті	22 910	5 300	432%	
РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС	1 518 279	1 211 956	125%	
Кошти на вимогу	316 347	258 639	122%	
у т.ч. в грн	207 402	221 967	93%	
у т.ч. в ін. валюті	108 944	36 672	297%	
Строкові кошти	1 201 933	953 317	126%	
у т.ч. в грн	1 020 328	899 685	113%	
у т.ч. в ін. валюті	181 605	53 633	339%	
Грошове покриття гарантії	457 765	400 000	114%	
у т.ч. в грн	456 683	400 000	114%	
у т.ч. в ін. валюті	1 082	0	0%	
Субординований борг	46 111	47 500	97%	
у т.ч. в ін. валюті	46 111	47 500	97%	
Капітальний інструмент	37 270	52 500	71%	
у т.ч. в ін. валюті	37 270	52 500	71%	
Інші зобов'язання	155 372	121 536	128%	
у т.ч. в грн	127 395	96 536	132%	
у т.ч. в ін. валюті	27 977	25 000	112%	
КАПІТАЛ	648 907	591 683	110%	

Б) Виконання плану по активах

	Факт 31.12.2021	План 31.12.2021	Виконання плану %	
АКТИВИ	8 848 555	5 081 412	174%	
Готівкові кошти та банківські метали	117 699	80 000	147%	
Кошти в Національному банку України	110 816	100 000	111%	
Цінні папери, що рефінансовані НБУ	5 260 398	1 605 049	328%	
у т.ч. в грн	5 040 872	1 452 775	347%	
у т.ч. в ін. валюті	219 526	152 273	144%	
Кошти в інших банках	358 808	100 000	359%	
у т.ч. в грн	37 221	20 000	186%	
у т.ч. в ін. валюті	321 587	80 000	402%	
Кредитний портфель (брутто)	2 671 626	2 775 629	96%	
КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС	689 412	1 142 246	60%	
Програма Покриття	94 219	95 000	99%	
Структуровані кредити	482 579	709 410	68%	

у т.ч. в грн	359 429	586 410	61%		
у т.ч. в ін. валюті	123 150	123 000	100%		
Овердрафт	112 614	337 835	33%		
МАЛИЙ ТА СЕРЕДНІЙ БІЗНЕС	535 644	500 400	107%		
Автокредити	218 961	279 000	78%		
Структуровані кредити	313 116	191 000	164%		
Овердрафт	3 567	30 400	12%		
РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС	1 122 936	1 006 517	112%		
Іпотека	678 003	563 815	120%		
Автокредити	328 910	307 522	107%		
Овердрафт картковий	108 021	127 301	85%		
Інші кредити	8 003	7 879	102%		
ЦИФРОВИЙ БІЗНЕС	571 254	434 886	131%		
Товарні кредити	551 825	396 330	139%		
Кеш-кредит	16 495	35 556	46%		
Овердрафт картковий	2 935	3 000	98%		
Резерви під кредитний портфель	-247 620	-308 420	80%		
Дебіторська заборгованість	41 056	78 642	52%		
Основні засоби, нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість	245 966	242 093	102%		
Інші Активи	42 185	100 000	42%		

В) Виконання плану по доходах

Доходи від припинення вкладів	Факт на 31.12.2021	План на 31.12.2021	Виконання плану %
Процентні доходи	823 346	694 545	118,5%
Казначейство	167 170	133 668	125,1%
Корпоративний	232 548	174 826	133,0%
МСБ	65 293	60 217	108,4%
Роздрібний	196 517	189 606	103,6%
Цифровий	161 819	136 228	118,8%
Процентні витрати	-366 511	-294 888	124,3%
Казначейство	-70 378	-46 190	152,4%
Корпоративний	-129 478	-85 848	150,8%
МСБ	-26 537	-24 923	106,5%
Роздрібний	-129 690	-128 677	100,8%
Інше	-10 428	-9 250	112,7%
Комісійні доходи	313 869	263 856	119,0%
Казначейство	16 991	17 100	99,4%
Корпоративний	169 010	150 060	112,6%
МСБ	47 528	42 480	111,9%
Роздрібний	72 951	54 216	134,6%
Транзакційний	6 940	0	0,0%
Цифровий	18	0	0,0%
Інше	432	0	0,0%
Комісійні витрати	-30 018	-23 126	129,8%
Казначейство	-5 607	0	0,0%
Роздрібний	-21 818	-23 126	94,3%
Транзакційний	-2 594	0	0,0%
Результат від операцій купівлі-продажу	27 752	60 000	46,3%
Казначейство	27 752	60 000	46,3%
Результат від операцій з фінансовими інструментами	8	0	0,0%
Роздрібний	8	0	0,0%
Результат від переоцінки	-1 282	0	0,0%
Казначейство	-1 282	0	0,0%
Інші операційні доходи	2 673	2 000	133,6%
Інші доходи	2 237	2 340	95,6%
Операційні витрати	-552 426	-491 960	112,3%
вт.ч. Витрати на персонал	-357 686	-369 057	96,9%
Інші доходи/витрати	976	-65	-1 507,1%
Відрахування в резерви	-95 807	-111 640	85,8%
Витрати на податок на прибуток	-24 224	0	0,0%
ПРИБУТОК	100 594	101 063	99,5%

Попри кризові явища Банк за 2021 рік збільшив чистий прибуток на 9%, зберігаючи зважений підхід до кредитного ризику та ризику ліквідності. Упродовж звітного року Банк підтримував відновлення економіки, значно збільшивши кредитний портфель порівняно з кінцем грудня 2020 року, що дозволило досягнути зростання чистого процентного доходу Банку на 58%. Збільшення обсягів гарантійних операцій стало основним фактором зростання чистого комісійного доходу на 26%.

Зобов'язання Банку зростали відповідно до приросту активних операцій. Зростання обсягу портфеля депозитних сертифікатів Національного банку України зумовлено збільшенням коштів до запитання юридичних осіб у кінці року.

У Банку проводиться самооцінка членів Правління та оцінка ефективності діяльності самого колегіального органу, досягнення поставлених цілей. За результатами самооцінки діяльність Правління та кожного із членів Правління визначена як задовільна.

Члени Правління приділяють достатньо часу для вивчення діяльності Банку та виконання плану Банку.

Члени Правління відповідають критеріям професійної належності та відповідають займаним посадам. Професійний досвід, склад Правління достатній для прийняття відповідних управлінських рішень.

Колективна придатність правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Персональний склад Правління протягом 2021 року збільшився на дві особи та з 15.03.2021 є наступним:

- 1) Голова Правління Мамедов С.Г.;
- 2) Перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- 3) Заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- 4) Заступник Голови Правління Довгальська Г.В.;
- 5) Заступник Голови Правління Діденко В.В.;
- 6) Член Правління - головний бухгалтер Ліпатова А.М.;
- 7) Член Правління - операційний директор Клеваичук С.В.;
- 8) Член Правління - директор з управління ризиками Єрмолова О.Г.;
- 9) Член Правління - начальник департаменту цифрового бізнесу Солодкий В.В.;
- 10) Член Правління - директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я.

У 2021 році Правління Банку провело 218 засідань, в тому числі протягом I кварталу 2021 року - 48 засідань, II кварталу - 53 засідання, III кварталу - 56 засідань та IV кварталу звітного року - 61 засідання.

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.

Засідання Правління проводяться регулярно з присутністю більшості членів Правління, не рідше 1 разу на квартал згідно плану. Члени Правління отримують всі необхідні документи заздалегідь з метою попереднього ознайомлення з ними. Всі члени Правління регулярно беруть участь у засіданнях, а важливі рішення приймаються лише після їх всебічного обговорення.

Правління впроваджує в життя корпоративні цінності та приймає рішення зважаючи на загальні інтереси Банку та його вкладників.

Самооцінка ефективності діяльності Правління, кожного його члена та комітетів за результатами 2021 року проводилась в два етапи:

- 1) персональна оцінка відповідності кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством України кожного члена Правління;
- 2) оцінка персональної активності та професіональних здібностей кожного члена Правління, а також діяльності Правління в цілому (включаючи діяльність його комітетів).

Перевірка відповідності кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством України кожного з членів Правління проведена в грудні 2020 року (шляхом персонального анкетування). За результатами цієї перевірки встановлено, що вимоги законодавства України (зокрема вимоги пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 року №149 із змінами) членами Правління Банку дотримано. Результати оцінки затверджені рішенням Наглядової ради Банку від 30.12.2019 (протокол №166).

Оцінка персональної активності та професіональних здібностей кожного з членів Правління, а також діяльності Правління в цілому (в тому числі його комітетів) за результатами звітного року проводилась в травні 2022 року. За її результатами рівень активності та професійних здібностей членів Правління визначено як "добрий". За результатами персональної оцінки діяльності та відповідності кожного члена Правління складена та затверджена Матриця профілю Правління та Звіт про самооцінку діяльності, які додаються до цього звіту.

Кожен з членів Правління в межах вимог, визначених процедурою проведення оцінки організації корпоративного управління Банку, оцінив колективну придатність Правління та його діяльність у цілому. Відповідно до отриманих результатів оцінки діяльність Правління визначено на досить високому рівні ("добре"). Зонами, які потребують посиленого контролю в подальшому, Правлінням визначено:

- 1) вирішення планових стратегічних завдань Банку у 2022 році та дотримання бюджету;
- 2) пошук новітніх способів продажу продуктів Банку та розширення кола власних партнерів;
- 3) управління ризиками (зокрема, операційним);

- 4) підсилення системи внутрішнього контролю та системи управління бізнес-процесами Банку з метою мінімізації існуючих ризиків у діяльності Банку;
- 5) ведення нормативної бази Банку;
- 6) розвиток раціональної системи комунікацій між структурними підрозділами Банку;
- 7) підтримка інновацій.

Затверджений Правлінням Банку звіт про проведену самооцінку ефективності власної діяльності додається.

В 2022 році Банк планує продовжити політику якісного зростання, зменшення концентрацій, розвитку напрямків роздрібного кредитування та надання кредитів МСБ. Серед основних завдань на 2022 рік:

- 1) забезпечення прибуткової діяльності Банку;
- 2) зменшення наслідків негативного впливу подій військового вторгнення Росії в Україну;
- 3) перерозподіл кредитного портфеля, зменшення концентрацій в ньому та втримання необхідних сегментів на потрібному рівні;
- 4) підтримка ефективної діяльності на рівні оптимальної моделі надходжень та витрат;
- 5) посилення контролю при розвитку та підтримці відносин з партнерами/клієнтами з метою зниження можливої реалізації репутаційного ризику.

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Полякова Марія Ярославівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про Корпоративного секретаря
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	28.02.2019 10
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	01.03.2022 28
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Розгляд питань згідно з Планом роботи Наглядової ради Банку на 2021 рік Звіт корпоративного секретаря затверджувався щоквартально За I кв. 2021 - від 14.04.2021 (Протокол 40); За II кв. 2021 - від 19.07.2021 (Протокол 83); За III кв. 2021 - від 18.10.2021 (Протокол 124); За IV кв. 2021 - від 01.03.2022 (Протокол 28)

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Основні характеристики системи внутрішнього контролю, методи контролю та методики його оцінки повною мірою визначаються внутрішньобанківською Політикою системи внутрішнього контролю, затвердженою Наглядовою радою. Перша лінія захисту побудована на рівні бізнес-підрозділів (у тому числі основні підрозділи, що здійснюють операції кредитування, залучення вкладів, документарні операції, перекази, розрахунково-касові операції, міжбанківські операції та операції з цінними паперами), включаючи підрозділи підтримки (в тому числі супроводження клієнтських/міжбанківських/господарських операцій, бухгалтерського/податкового обліку та контролю, безпеки, ІТ та інші), а також підрозділи по роботі з проблемними і непрацюючими активами. Перша лінія захисту є першим рівнем контролю та відповідає за ідентифікацію та обробку ризиків, розробку/актуалізацію та виконання контрольних кроків, які є невід'ємною частиною щоденних обов'язків.

	Перший рівень контролю не є незалежним, так як контрольні дії розробляє і виконує безпосередньо і особисто.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	<p>Друга лінія захисту побудована на рівні служби ризиків (підрозділ ризик-менеджменту та підрозділ розгляду кредитних заявок) та служби комплаєнс, до функцій яких належать внутрішній моніторинг та контроль.</p> <p>Друга лінія захисту є другим рівнем контролю та відповідає за розробку контрольних процедур і процедур управління ризиками, здійснює контроль їх дотримання, а також постійний моніторинг результатів роботи контролю першого рівня, сприяння виконанню ним функцій з попередження та обробки ризиків, розробки та виконання контролів.</p> <p>Другий рівень контролю 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.</p> <p>Процес управління ризиками розподіляється на наступні етапи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ідентифікація ризику; 2) оцінка ризику; 3) прийняття рішення щодо ризику; 4) моніторинг та контроль ризику; 5) оцінка ефективності управління ризиком. <p>Керівники служб ризику та 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику; порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк; конфлікту інтересів; в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку. <p>Діяльність суб'єктів управління ризиками чітко розмежована та регламентована, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийняті рішення.</p>
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	<p>Третя лінія захисту побудована на рівні служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю.</p> <p>Третя лінія захисту є третім рівнем контролю та відповідає за незалежну оцінку управління ризиками та функціонування СВК. До третього 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.</p>
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Політика системи внутрішнього контролю, затверджена рішенням Наглядової ради від 20.05.2020 (протокол №40) . 2. Кодекс корпоративної етики, затверджений рішенням Наглядової ради від 02.01.2020 (протокол №1). 3. Політика інформування про неприйнятну поведінку, затверджена рішенням Наглядової ради від 04.05.2020 (протокол №32) та від 18.10.2021 (протокол №124). 4. Політика та процедури управління комплаєнс-ризиком, затверджена рішенням Наглядової ради від 25.06.2020 (протокол №46) та від 18.10.2021 (протокол №124). 5. Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, затверджена рішенням Наглядової ради від 02.01.2020 (протокол №1) та від 18.10.2021 (протокол №124). 6. Політика запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності, затверджена рішенням Наглядової ради від 20.05.2020 (протокол №40) .

	<p>7. Регламент погодження встановлення ділових стосунків з партнерами, затверджений рішенням Правління від 04.07.2019 (протокол №48).</p> <p>8. Політика з питань запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затверджена рішенням Наглядової ради від 15.07.2020 (протокол №49) та від 18.10.2021 (протокол №124).</p> <p>9. Положення про організацію та проведення перевірок (аудиту) Службою внутрішнього аудиту, затверджене рішенням Наглядової ради від 19.01.2018 (протокол №4/1).</p>
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	щоквартально
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	<p>Форма та наповнення Узагальненого звіту по моніторингу СВК визначаються у Політиці системи внутрішнього контролю, яку затверджує Наглядова рада. Редакція Політики системи внутрішнього контролю, що використовувалась у 2021 році, була затверджена рішенням Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" від 20.05.2020 (протокол №40).</p> <p>Узагальнений звіт по моніторингу СВК складається начальником служби комплаєнс щоквартально на підставі отриманих звітів підрозділів першої лінії захисту та подається на розгляд (без затвердження) Наглядовій раді та Правлінню.</p> <p>Звіт про оцінку комплаєнс-ризиків складається начальником служби комплаєнс щоквартально відповідно до вимог, визначених внутрішньобанківською Політикою та процедурами управління комплаєнс-ризиком, затвердженою рішенням Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" від 18.10.2021 (протокол №124), та подається на розгляд (без затвердження) Наглядовій раді та Правлінню.</p> <p>Протягом 2021 року Узагальнений звіт по моніторингу СВК та Звіт про оцінку комплаєнс-ризиків розглядалися:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Наглядовою радою за: 4 квартал 2020 року - 03.02.2021 (протокол №10); 1 квартал 2021 року - 18.05.2021 (протокол №51); 2 квартал 2021 року - 05.08.2021 (протокол №93); 3 квартал 2021 року - 02.11.2021 (протокол №131); 2) Правлінням за: 4 квартал 2020 року - 05.02.2021 (протокол №13); 1 квартал 2021 року - 25.05.2021 (протокол №78); 2 квартал 2021 року - 09.08.2021 (протокол №123); <p>Узагальнений звіт по моніторингу СВК відображає найбільш ризикові процеси, загальні недоліки СВК, причини їх виникнення, наслідки, до яких призвели або можуть призвести ці недоліки, вжиті та заплановані власником заходи з підвищення ефективності СВК і динаміку змін ризиків.</p> <p>Звіт про оцінку комплаєнс-ризиків відображає профіль цього ризику відповідно до визначених вищезазначеною Політикою факторів (KRI визначаються по групах показників - "Вимоги законодавства", "Фінансовий моніторинг", "Вимоги внутрішньобанківських документів", "Корпоративна етика", "конфлікт інтересів", "Репутація" та "Інші показники") та його оцінку. Визначений на підставі проведеної оцінки рівень комплаєнс-ризиків та рівень залишкового комплаєнс-ризиків наводяться у цьому звіті в загальному вигляді та у розрізі напрямків контролю.</p>
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків на 2021 рік є внутрішньобанківським документом, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	15.02.2021 15

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередковано му) володінні
Сильнягіна Олена Анатоліївна			99,99967	99,99967
ТОВ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ"			99,99967	99,99967
Товариство з обмеженою відповідальністю "КЕТЛЕН"			99,9927	99,9927

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Полякова Марія Ярославівна			корпоративний секретар, Наглядова рада, 28.02.2019 Протокол № 10	Корпоративний секретар відповідає за ефективну поточну взаємодію банку з акціонерами, координацію дій банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені статутом Банку, положенням про наглядову раду та Положенням про корпоративного секретаря. Корпоративний секретар здійснює організаційно-технічне та інформаційне забезпечення роботи наглядової ради.	Рішення про обрання та звільнення корпоративного секретаря приймається наглядовою радою за пропозицією Голови Наглядової ради. Наглядов а рада має право у будь -який час та з будь яких підстав звільнити корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень. Без рішення Наглядової ради повноваження корпоративного секретаря достроково припиняються: 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це банк за два тижні; 2) у разі неможливості виконання обов'язків корпоративного секретаря 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 корпоративного секретаря. 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Наглядової ради 1 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4802592,93 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4802592,93 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	відсутня
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,5313

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Наглядової ради 2 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді	Виплатили: 1792531,46 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1717531,46 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 75000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 0,5716

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Наглядової ради 3 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2511600,08 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої	Виплатили: 2411600,08 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

прийнято у звітному періоді	
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 100000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 0,8008

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Наглядової ради 4 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1800000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1800000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення);

	<p>операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому.</p> <p>Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку.</p> <p>Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік</p>
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	відсутня
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 0,5739

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Наглядової ради 5 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	<p>Виплатили: 2502592,93 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0</p>
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	<p>Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:</p>
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	<p>Виплатили: 2402592,93 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0</p>
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	<p>Виплатили: 100000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0</p>
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	<p>Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду:</p> <p>чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому.</p> <p>Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку.</p> <p>Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку</p>

	на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	відсутня
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0,798

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Наглядової ради б заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 188548,39 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 188548,39 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0,0601

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 1 заборонив розкривати ім'я

РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1430407,11 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1358162,11 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 72245 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0,4561

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 2 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	01.01.1900
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3867094,06 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у	Виплатили: Мають виплатити:

звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2988349,06 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 878745 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,2331

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 3 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1868888,83 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1634643,83 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або	Виплатили: 234245 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	<p>Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду:</p> <ul style="list-style-type: none"> чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. <p>Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку.</p> <p>Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік</p>
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 0,5959

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 4 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	<p>Виплатили: 2451486,43</p> <p>Мають виплатити: 0</p> <p>Прийнято рішення про виплату: 0</p>
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	<p>Виплатили:</p> <p>Мають виплатити:</p> <p>Прийнято рішення про виплату:</p>
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	<p>Виплатили: 2347741,43</p> <p>Мають виплатити: 0</p> <p>Прийнято рішення про виплату: 0</p>
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	<p>Виплатили: 103745</p> <p>Мають виплатити: 0</p> <p>Прийнято рішення про виплату: 0</p>
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	<p>Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду:</p> <ul style="list-style-type: none"> чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або

	інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 0,7817

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 5 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1844438,23 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1765693,23 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 78745 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	
--	--

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0,5881

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 6 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2032108,74 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1778363,74 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 253745 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0,648

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 7 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	-

Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1855006,04 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1776261,04 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 78745 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 0,5915

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 8 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 40031169,64 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини	Виплатили: 21127424,64

винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 18903745 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 12,7643

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 9 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2096529,5 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1760784,5 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 335745 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох

винагороди	показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0,6685

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 10 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1862012,11 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1783267,11 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 78745 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку.

	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 0,5937

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності щодо Звіту про управління (звіту керівництва) наведена в Звіті незалежного аудитора, який розміщений за посиланням https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_b3a99039c3c412d3b9eb52c333486b24.pdf

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Емітент відповідно до вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" розкриває інформацію у повному обсязі в звіті про управління який розміщений за посиланням https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_ef71c846ba7afb32758f05a293cea9d0.pdf

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	<p>Усвідомлюючи свою відповідальність щодо екологічних та соціальних наслідків діяльності, Банк прагне сталого розвитку суспільства та всіляко підтримує 17 Цілей сталого розвитку ООН, інтегруючи їх у свої підходи до різноманітних щоденних викликів, з якими стикається.</p> <p>Банк реалізує досягнення окремих Цілей сталого розвитку ООН дотримуючись Принципів відповідальної банківської діяльності, що затвердженні Фінансовою ініціативою ООН по навколишньому середовищу.</p> <p>Банк має визначений перелік програм і продуктів Банку, в рамках надання яких Банк проводить аналіз проекту і діяльності клієнта екологічним та соціальним стандартам.</p> <p>Система управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком, базується на:</p> <ul style="list-style-type: none"> виключенні з фінансування найбільш шкідливих видів господарської діяльності; впровадженні процедури оцінки, моніторингу та звітності щодо екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком. <p>Банк не здійснює будь-яких активних операцій, направлених на фінансування підприємств, що здійснюють діяльність, яка увійшла до Переліку винятків видів господарської діяльності, визначених Банком.</p> <p>Система оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком, розроблена на основі кращого світового досвіду та стандартів Світового банку та МФК у сфері оцінки екологічних та соціальних ризиків та впроваджується як невід'ємна частина кредитного процесу Банку. Система складається з двох елементів: оцінки ризиків та моніторингу ризиків.</p> <p>Оцінка екологічних та соціальних ризиків є невід'ємним компонентом системи управління ризиками Банку. За підсумками оцінки екологічних та соціальних ризиків Банк може висувати до позичальника перелік додаткових/відкладальних вимог, направлених на мінімізацію або усунення таких ризиків.</p> <p>Моніторинг екологічних та соціальних ризиків здійснюється Банком на щорічній основі шляхом збору від позичальників щоквартальних екологічних та соціальних звітів, обробки інформації, що міститься в цих звітах та контролю виконання додаткових/відкладальних умов кредитування. На основі проведеного моніторингу складається щорічний звіт з екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком.</p> <p>Крім того, Банк, як суб'єкт господарювання, безпосередньо дотримується наступних норм законодавства та має такі впроваджені процедури та інструменти соціальної відповідальності:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дотримується регуляторних вимог у своїй банківській діяльності; - дотримується екологічного і соціального управління у своїй банківській діяльності; - має менеджера (посадову особу), відповідальну з екологічних і соціальних питань при розгляді кредитних проектів Банку; - має план готовності до надзвичайних ситуацій та реагування на них (план безперервної діяльності). <p>З питань управління трудовими ресурсами та умовами праці в Банку існують та виконуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кадрова політика, яка відповідає вимогам українського законодавства; - Банк застосовує принцип недискримінації в процесі найму, виплати винагороди та щодо умов праці, зокрема до вразливих або незахищених працівників; - Банк забезпечує своїм працівникам безпечне та здорове робоче середовище; - в Банку затверджені і виконуються процедури щодо техніки безпеки та охорони праці.

	<p>Банк впроваджує заходи з підвищення ефективності споживання енергії, води, сталого енергопостачання та підтримки своєї інфраструктури.</p> <p>Банк планує зберігати профіль універсального банку та продовжити політику якісного зростання.</p> <p>Основними довгостроковими цілями Банку є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - адаптація ключових бізнес-процесів до умов повномасштабної війни; - забезпечення безперебійності діяльності. Реалізації заходів, що посилюють стійкість до операційних ризиків і дадуть змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах тривалих блекаутів. Неперервність платежів та збереження роботи банківської мережі; - досягнення Банком встановлених бізнес-цілей. 	
2	<p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p>	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	<p>1) Недотримання клієнтами, що звертається за фінансуванням до Банку обмежень щодо переліку видів діяльності з високим та суттєвим ризиком, визначеним Банком.</p> <p>2) Недотримання клієнтами, що звертається за фінансуванням до Банку національних регуляторних вимог.</p> <p>3) Клієнт не має чинних екологічних дозволів та ліцензій на запропоновану для фінансування господарську діяльність, які вимагаються законодавством на проведення такої діяльності.</p>
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	<p>1) Банк відмовляє клієнту в фінансуванні переліку видів діяльності з високим та суттєвим ризиком.</p> <p>2) Банк вимагає впровадження Плану коригуючих заходів для дотримання клієнтом національних регуляторних вимог.</p> <p>3) Банк вимагає від клієнта отримання чинних екологічних дозволів та ліцензій на запропоновану для фінансування господарську діяльність.</p>
3	<p>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:</p>	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	<p>В 2021 році в Банку була відсутня затверджена Політика з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності.</p>
4	<p>Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:</p>	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	<p>До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.</p> <p>Правління підзвітне Наглядовій раді Банку, організує виконання її рішень. Правління Банку здійснює такі функції, зокрема:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також бюджету Банку; 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення розробки та впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, в т.ч. екологічних та соціальних, відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України; 5) інші питання, які відносяться до компетенції Правління Банку та стосуються екологічних та соціальних ризиків.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	<p>До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку; 2) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, а також визначення порядку створення, формування і використання фондів Банку; 3) забезпечення функціонування та контроль за

		<p>ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;</p> <p>4) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку, в т.ч. екологічних та соціальних ризиків;</p> <p>5) інші питання, які відносяться до компетенції ради Банку та стосуються екологічних та соціальних ризиків.</p>
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
		<p>1) Клієнти. Банк безпосередньо впливає на фінансовий добробут понад 54 тис. клієнтів - фізичних осіб та 8,4 тис. корпоративних клієнтів, яким надає надійний безперервний доступ до фінансових послуг та банківських продуктів (депозитів, кредитів, гарантій, карток, платежів, інших продуктів). Банк комунікує з клієнтами напряду через інтернет-банкінг, електронну пошту, соціальні мережі, у 31 відділенні та за допомогою ЗМІ та реклами.</p> <p>2) Працівники. Людський капітал є основною конкурентною перевагою банку та джерелом його розвитку. В банку майже 600 працівників, які отримують грошову винагороду, фінансову та психологічну підтримку, проходять програми навчання та розвитку. Комунікації здійснюються за допомогою засобів електронної пошти та інших цифрових каналів зв'язку, шляхом проведення робочих нарад, подій різного рівня для працівників, опитувань та анкетувань, шляхом проведення інтерв'ю.</p> <p>3) Банк співпрацює з рядом постачальників товарів та послуг, обираючи їх через прозорі процедури закупівель, які застосовуються в Банку, обираючи оптимальну "ціну/якість" закупівель.</p> <p>4) Місцеві громади. Банк впливає на місцеві громади та їх економічний розвиток, відкриваючи відділення, здійснюючи кредитування бізнесу та фізичних осіб, шляхом надання банківських гарантій, проведенням благодійної діяльності тощо.</p> <p>5) Акціонери. Банк працює над реалізацією стратегічних цілей, визначених акціонерами. Наглядова рада щорічно на Загальних зборах звітує перед акціонерами банку (ТОВ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ" та компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІНЛ ЛТД) про результати діяльності банку.</p> <p>6) Регулятори. Як універсальний український банк, який працює з прибутком, в певній мірі впливаємо на стабільність фінансової системи. Розкриваємо інформацію відповідно до регуляторних вимог. Взаємодіємо через офіційні канали спілкування, конференції, круглі столи, спільні освітні проекти.</p> <p>7) Держава. Банк сприяє реалізації інтересів держави шляхом активного прийняття участі в реалізації фінансових державних програм підтримки бізнесу, які реалізує ФРП та інші державні інституції.</p>
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
		<p>1) Клієнти. Довіра вкладників, обсяги операцій, що здійснюються через інфраструктуру банку, платіжна дисципліна позичальників та партнерські відносини з ними впливають на ключові фінансові показники банку.</p> <p>2) Працівники. Ефективність роботи працівників, їх залучення до цілей та цінностей банку впливають на його операційну діяльність та, відповідно, фінансові показники.</p> <p>3) Постачальники. Ефективна співпраця з провайдерами послуг впливає на операційну діяльність банку, його діяльність у сфері захисту своїх законних інтересів у судах та репутацію.</p> <p>4) Акціонери визначають стратегічні цілі банку. Банк успішно виконує поставлені цілі та звітує акціонерам. Банк активно кредитує українську економіку та громадян, надає банківські гарантії та інші банківські послуги та продукти.</p> <p>5) Регулятори. В рамках нагляду та регулювання встановлюються нормативні вимоги, яких банк неухильно дотримується.</p> <p>6) Держава. Банк неухильно дотримується всіх законодавчих вимог під час проведення банківської діяльності. За підтримки держави Банк, як учасник державних програм підтримки, активно кредитує українську економіку та фізичних осіб.</p> <p>7) ЗМІ та реклама. Впливають на довіру клієнтів та інших стейкхолдерів до банку. Комунікуємо шляхом публікацій на вебсайті та в соцмережах, відповідей на запити, проведення пресбрифінгів та інших заходів.</p>
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	
		<p>Окрема політика щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками у банку не затверджена. В банку розроблено та затверджено Кодекс корпоративного управління, який містить інформацію щодо взаємодії Банку та попередження конфлікту інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами. Редакція Кодексу корпоративного управління, що діяла протягом 2021 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.09.2018 (протокол №2).</p>

3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику**Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб**

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнтами/контрагентами	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтами/контрагентами громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику
Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК" ; Open Joint Stock Bank "TRANSCAPITALBANK"	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35; 27/35, VORONCOVSKAYA STR., MOSCOW, RUSSIAN FEDERATION	КА 53272		КБВ клієнта - громадяни РФ
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір кореспондентського рахунку в іноземній валюті кредитної організації, створеної відповідно до законодавства іноземної держави та має місцезнаходження за межами території РФ та Договір кореспондентського рахунку в російських рублях кредитної організації, створеної відповідно до законодавства іноземної держави та яка має місцезнаходження за межами території РФ				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МИРОНИВСЬКИЙ АГРОКОМПЛЕКС"; TOVARYSTVO Z OBMEZhenOIu VIDPOVIDALNISTiu "MYRONIVSKYI AHROKOMPLEKS"	08835, обл. Київська, с.Росава, вул. Бібліотечна, буд. 23	38164261		КБВ клієнта громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Товариство з обмеженою відповідальністю "ЦИРКУЛЯР"; Tovarystvo z obmezhenoiu vidpovidalnistiu "TsYRKULIaR"	obl. Kyivska, Kyievo-Sviatoshynskiy raion,s.Mykhailivka-обл. Київська, Києво-Святошинський район,с.Михайлівка-Рубежівка, вул.Шкільна, буд.30; Rubezhivka, vul.Shkilna, bud.30	32529124		КБВ клієнта громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Товариство з обмеженою відповідальністю "Єврофенстер";Tovarystvo z obmezhenoiu vidpovidalnistiu "Ievrofenster"	обл. Рівненська, м.Рівне, вул. Петра Могили, б.25;obl. Rivnenska, m.Rivne, vul. Petra Mohyly, b.25	35056649		КБВ клієнта громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОМЕГА КРЕДИТ"; TOVARYSTVO Z OBMEZhenOIu VIDPOVIDALNISTiu "ОМЕНА KREDYT"	м. Київ,вул. Старокиївська,буд. 10Г; м. Київ,вул. Старокиївська,буд. 10Г	41339476		КБВ клієнта громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НАУКОВО-ВИРОБНИЧЕ ПІДПРИЄМСТВО "НЕОСИНТЕЗ"; TOVARYSTVO Z OBMEZhenOIu VIDPOVIDALNISTiu "NAUKOVO-VYROBNYChE PIDPRYIeMSTVO "NEOSYNTEZ	м.Київ,вул.Василя Сурикова,буд.3, корп.37; m.Kyiv,vul.Vasylia Surikova,bud.3, korp.37	38391550		КБВ клієнта громадянин рб
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	м.Київ,бул.Вацлава Гавела,буд.8;	41137039		КБВ клієнта громадянин рф

"КИЇВ ТРЕЙДІНГ ЛТД"; TOVARYSTVO Z OBMEZhENOІu VIDPOVIDALNISTІu "KYIV TREIDINH LTD"	m.Kyiv,bul.Vatslava Havela,bud.8			
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СУМСЬКЕ МАШИНОБУДІВНЕ НАУКОВО-ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ"; PUBLIChNE AKTsIONERNE TOVARYSTVO "SUMSKE MASHYNObUDIVNE NAUKOVO-VYROBNYChE OBІeDNANNІa"	Сумська область,м. Суми,вул. Горького,буд. 58; Sumska oblast,m. Sumy,vul. Horkoho,bud. 58	05747991		КБВ клієнта громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО"УКРХІМПРОЕКТ"; PUBLIChNE AKTsIONERNE TOVARYSTVO"UKRKhIMPROEKT"	Сумська область,м. Суми,вул. Іллінська,буд. 13; Sumska oblast,m. Sumy,vul. Illinska,bud. 13	00205618		КБВ клієнта громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКС МАСТЕР";TOVARYSTVO Z OBMEZhENOІu VIDPOVIDALNISTІu "MIKS MASTER"	Київ,вул. Віктора Забіли,буд. 5, н/п №120; Kyiv,vul. Viktora Zabily,bud. 5, n/p №120	42327067		КБВ клієнта громадянин рб
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕНЕРДЖІ АЛЬТЕРНАТИВА"; TOVARYSTVO Z OBMEZhENOІu VIDPOVIDALNISTІu "ENERDZhI ALTERNATYVA"	Тернопільська область,м. Тернопіль,вул. Соломії Крушельницької,буд. 1А; Ternopilska oblast,m. Ternopil,vul. Solomii Krushelnyskoi,bud. 1A	41428653		КБВ громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СУМСЬКИЙ ЗАВОД НАСОСНОГО ТА ЕНЕРГЕТИЧНОГО МАШИНОБУДУВАННЯ "НАСОСЕНЕРГОМАШ"; AKTsIONERNE TOVARYSTVO "SUMSKYI ZAVOD NASOSNOHO TA ENERHETYChNOHO MASHYNObUDUVANNІa "NASOSENERNOMASH"	Сумська область,м. Суми,площа Привокзальна,буд. 1; Sumska oblast,m. Sumy,ploshcha Pryvokzalna,bud. 1	05785448		КБВ громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГІДРО ТОП"; TOVARYSTVO Z OBMEZhENOІu VIDPOVIDALNISTІu "HIDRO TOP"	м. Київ,вул. Володимира Винниченка,буд. 7, офіс 3; m. Kyiv,vul. Volodymyra Vynnychenka,bud. 7, ofis 3	41913803		КБВ громадянин рб
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДОБРИЙ ШЛЯХ 2006"; TOVARYSTVO Z OBMEZhENOІu VIDPOVIDALNISTІu "DOBRYI ShLIaKh 2006"	м. Київ,вул. Отто Шмідта,буд. 26-Б; m. Kyiv,vul. Otto Shmidta,bud. 26-B	34432197		КБВ - громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БАЛТХЕМ ІНДАСТРІАЛ СОЛЮШНЗ" ; TOVARYSTVO Z OBMEZHENOIU VIDPOVIDALNISTIU "BALTKHEM INDUSTRIAL SOLIUShNZ"	м. Київ, вул. Жилянська, буд. 62/64, оф. 6; m. Kyiv, vul. Zhylianska, bud. 62/64, of. 6	43286404		КБВ - громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
П-ВО ВАТ "БУДІВЕЛЬНО-МОНТАЖНИЙ ТРЕСТ; P-VO VAT "BUDIVELNO-MONTAZHNYI TREST	Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, буд. 45, приміщ. 810; Kyiv, vul. Mytropolyta Vasylia Lypkivskoho, bud. 45, prymishch. 810	26627663		власник- держава республіка білорусь
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ПРЕДСТАВНИЦТВО "ВАТ "ДБТ №4 м. Брест"; PREDSTAVNYTsTVO "VAT "DBT №4 m. Brest"	м. Київ, вул. Липківського, буд. 45, оф. 810; m. Kyiv, vul. Lypkivskoho, bud. 45, of. 810	26627386		власник- держава республіка білорусь
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ПРЕДСТАВНИЦТВО ВАТ "ДБТ № 3"; PREDSTAVNYTsTVO VAT "DBT № 3"	Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, буд. 45, приміщ. 810; Kyiv, vul. Mytropolyta Vasylia Lypkivskoho, bud. 45, prymishch. 810	26634133		власник- держава республіка білорусь
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФРАНДЕСА УКРАЇНА"	01054, м. Київ, вул. Гоголівська, буд. 22- 24, кв. офіс 1108	38518610		схематичне відображення структури власності. КБВ громадянин рб
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Дог. про С/Д від 17.07.2017 № БН	04060, м. Київ, вул. Ризька, буд. 73-Г, кв. (офіс) 7	100006740		КБВ відсутні, власник- держава республіка білорусь
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Приватне акціонерне товариство "Газтранзит" з іноземними інвестиціями"	м. Київ, вул. Артема, буд. 26-В	25273549		засновник ВАТ "Газпром" - рф (частка 40.2174)
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Товариство з обмеженою відповідальністю українсько- російське підприємство "Лайн-Електро"	76018, обл. Івано-Франківська, м. Івано- Франківськ, вул. Є Коновальця, буд. 136В, кв. 83	31262212		засновник ТОВ "ТОРЪ" - рф (частка 50)
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТРОБУД"	01034, м. Київ, вул. Прорізна, буд. 8	32961977		засновник громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АВТОМЕН"	18000, обл. Черкаська, м. Черкаси, вул. Першотравнева, буд. 68	33684434		КБВ клієнта - громадяни рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				

договір				
Товариство з обмеженою відповідальністю "Капітал Таймс"	04071, м. Київ, вул. Ярославська, буд. 58	34431730		КБВ клієнта - громадяни рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОСТЕЙТ"	02094, м.Київ, вул. КРАКІВСЬКА, буд. 13А, оф. 127	36690346		КБВ клієнта - громадяни рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРСПЕЦКОМПЛЕКТАЦІЯ"	04073,м. Київ,пров.Куренівський,буд. 19/5, офіс 353	36789950		КБВ клієнта - громадяни рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРАКСЕТ КОСМЕТИК"	04073, м. Київ, вул. провулок Куренівський, буд. 17	37290088		засновник громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Товариство з обмеженою відповідальністю "ЦПУЛ"	04123, м. Київ, вул. Світлицького, буд. 35	30182938		КБВ громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Відкрите акціонерне товариство "Будівельно-монтажний трест № 8"	220020,м. Мінськ,вул. Піонерська,37	КА 138790		КБВ відсутні, власник- держава республіка білорусь
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Відкрите акціонерне товариство "Дорожньо-будівельний трест "4 м. Брест"	224012,м. Брест,вул. Калініна,63	КА 138868		КБВ відсутні, власник- держава республіка білорусь
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Открытое акционерное общество "Белорусский банк развития и реконструкции "Белинвестбанк"; Belarusian Bank for Development and Reconstruction "Belinvestbank" Joint-Stock Company	пр. Машерова, 29, м. Мінськ, 220002, республіка білорусь; 29 Masherova Av., Minsk, 220002, Republic of Belarus	153001739		Склад акціонерів банку: Державний комітет з майна Республіки Білорусь (Держкоммайно) - 86,29%, Білоруське республіканське унітарне страхове підприємство "Білдержстрах" - 11,48%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір кореспондентського рахунку із ОАО "Белинвестбанк"				

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб

Загальна вартість всіх договорів, сумарно по всім договорам фізичним осіб клієнтів/контрагентів: 30453

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут	Статут є установчим документом, який визначає правовий статус, порядок діяльності, управління, реорганізації, ліквідації та інші засади існування АТ "КБ "ГЛОБУС", як юридичної особи з урахуванням загальної та спеціальної дієздатності суб'єкта господарювання - банківської установи. Статут та зміни до нього затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів та набувають чинності після їх державної реєстрації згідно вимог чинного законодавства України щодо державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Редакція Статуту, що діяла протягом 2021 року, була затверджена рішенням Акціонера від 04.12.2018 року №3.	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)
2	Кодекс корпоративного управління	Кодекс корпоративного управління є внутрішньобанківським документом, який визначає організаційну структуру та принципи реалізації політики корпоративного управління в АТ "КБ "ГЛОБУС" за такими напрямками як: розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління та Наглядової ради; встановлення та затвердження стратегії розвитку АТ "КБ "ГЛОБУС" та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю); попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами; визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики; визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про АТ "КБ "ГЛОБУС". Кодекс корпоративного управління затверджується та змінюється Загальними зборами акціонерів. Редакція Кодексу корпоративного управління, що діяла протягом 2021 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.09.2018 (протокол №2).	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)
3	Положення про Загальні збори акціонерів	Положення про Загальні збори акціонерів визначає правовий статус, порядок підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС", а також прийняття ними рішень. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів і може бути змінено лише за рішенням Загальних зборів акціонерів. Документ зокрема визначає: 1) правовий статус та компетенцію Загальних зборів акціонерів; 2) тип (чергові та позачергові); 3) порядок участі, скликання та надання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів; 4) порядок визначення порядку денного та робочих органів Загальних зборів акціонерів, а також реєстрації їх учасників; 5) регламент проведення Загальних зборів акціонерів та порядок прийняття ними рішень; 6) порядок оформлення рішень Загальних зборів акціонерів та контролю за виконанням прийнятих ними рішень. Редакція Положення про Загальні збори акціонерів що діяла протягом 2021 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 05.10.2020 (протокол №4).	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)
4	Положення про Наглядову раду	Положення про Наглядову раду визначає порядок створення та повноваження Наглядової ради Банку і є правовим документом, який	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html

	раду	<p>регламентує порядок призначення, компетенцію, порядок прийняття рішень, повноваження та інші питання організації діяльності Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" та її членів. Положення затверджується та змінюється Загальними зборами акціонерів, і, зокрема визначає:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) правовий статус Наглядової ради; 2) склад та порядок обрання Наглядової ради, вимоги до членів Наглядової ради; 3) компетенцію та функції Наглядової ради та голови Наглядової ради; 4) права та обов'язки членів Наглядової ради, а також умови та вимоги щодо забезпечення її діяльності, організації роботи та прийняття рішень; 5) порядок оформлення рішень Наглядової ради та контролю за їх виконанням; 6) порядок створення, роботи та звітування комітетів Наглядової ради; 7) порядок встановлення відносин з членами Наглядової ради, визначення їх винагороди та відповідальності; 8) порядок оцінки діяльності та звітування Наглядової ради. <p>Редакція Положення про Наглядову раду, що діяла протягом 2021 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 26.09.2019 (протокол №6).</p>	<p>upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)</p>
5	Положення про Правління	<p>Положення про Правління є внутрішньобанківським документом, який визначає порядок створення, прийняття рішень, компетенцію, повноваження та інші питання організації діяльності Правління Банку (далі - Правління) та його членів, зокрема визначає:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) правовий статус Правління; 2) порядок обрання та вимоги, що висуваються до кваліфікації та ділової репутації членів Правління; 3) компетенцію Правління; 4) повноваження Голови Правління; 5) порядок проведення засідань та прийняття рішень Правлінням; 6) права, обов'язки та відповідальність членів Правління; 7) порядок звітування Правління перед Наглядовою радою, взаємодії з Наглядовою радою, підрозділами контролю та іншими підрозділами; 8) порядок оцінки діяльності та встановлення винагороди членів Правління. <p>Редакція Положення про Правління, що діяла протягом 2021 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 26.09.2019 (протокол №6) із змінами до цього документа, як були затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 07.12.2020 (протокол №5).</p>	<p>https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)</p>
6	Кодекс корпоративної етики	<p>Кодекс корпоративної етики закріплює перелік внутрішніх принципів та стандартів, що визначають етичні норми і правила корпоративної поведінки працівників.</p> <p>Кодекс корпоративної етики затверджується рішенням Наглядової ради.</p> <p>Документ містить основні норми та правила, що визначають:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) основи корпоративної культури (місія та цінності); 2) загальнообов'язкові норми поведінки для керівників та інших працівників, відповідальність за порушення таких норм; 3) норми щодо заборони здійснення незаконної діяльності; 4) політику щодо дотримання культури управління ризиками; 5) норми щодо запобігання порушенню прав споживачів; 6) порядок дій керівників та інших працівників для запобігання завданню шкоди майну АТ "КБ "ГЛОБУС"; 7) норми щодо заборони використання службового становища керівниками та іншими працівниками АТ "КБ "ГЛОБУС" з метою отримання несправедливих персональних переваг або надання таких переваг третім особам; 8) норми щодо запобігання корупційним діям та хабарництву; 9) гарантії рівності відносин між АТ "КБ "ГЛОБУС" та його клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами; 10) обмеження щодо дарування та отримання подарунків; 	<p>https://globusbank.com.ua/ua/komplaiens.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)</p>

		<p>11) принципи оброблення, зберігання та розповсюдження конфіденційної та інсайдерської інформації;</p> <p>12) норми щодо прийнятної персональної поведінки працівників.</p> <p>Редакція Кодексу корпоративної етики, що діяла протягом 2021 року, була затверджена рішенням Наглядової ради від 02.01.2020 (протокол №1).</p>	
7	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів	<p>Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів регламентує ключові принципи і вимоги до процесів протидії вчинкам персоналу і третіх осіб, які здійснюються для отримання особистої вигоди, несуть фінансові наслідки та репутаційні ризики для АТ "КБ "ГЛОБУС".</p> <p>Документ містить опис:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) мети, завдань та основних принципів політики у сфері конфліктів інтересів; 2) фідучіарних обов'язків керівників АТ "КБ "ГЛОБУС"; 3) характерних прикладів конфліктів інтересів та види конфліктів; 4) процесу управління конфліктами інтересів, зокрема на етапах: виявлення та оцінки конфлікту інтересів; вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів та їх врегулювання (усунення); вдосконалення процесу управління конфліктами інтересів; 5) відповідальності за прийняті рішення в межах конфлікту інтересів, а також за дотримання принципів та вимог цього внутрішньобанківського документа. <p>Редакції Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, що діяли протягом 2021 року були затверджені рішенням Наглядової ради від 02.01.2020 (протокол №1) та від 18.10.2021 (протокол №124).</p> 	https://globusbank.com.ua/ua/komplaiens.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)
8	Політика винагороди працівників	<p>Політика винагороди працівників є внутрішньобанківським документом, що затверджується Наглядовою радою та регламентує порядок оплати праці та матеріального стимулювання працівників АТ "КБ "ГЛОБУС", визначає економічні, правові та організаційні засади оплати праці працівників, які перебувають у трудових відносинах на підставі трудового договору з АТ "КБ "ГЛОБУС", та спрямована на забезпечення ефективного корпоративного управління, управління ризиками, урахує стратегічні цілі та сприяє дотриманню корпоративних цінностей, стимулює працівників банку діяти в інтересах АТ "КБ "ГЛОБУС" та не приймати надмірних ризиків.</p> <p>Редакція Політики винагороди працівників, що діяла протягом 2021 року, була затверджена рішенням Наглядової ради від 13.03.2020 (протокол №14/1).</p>	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)
9	Положення про винагороду членів Наглядової ради	<p>Положення про винагороду членів Наглядової ради є внутрішньобанківським документом, який регламентує порядок оплати праці та матеріального стимулювання членів Наглядової ради, визначає економічні, правові та організаційні засади оплати праці членів Наглядової ради, які перебувають у трудових відносинах на підставі трудового договору (контракту) з АТ "КБ "ГЛОБУС" або виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів, та спрямоване на забезпечення ефективного корпоративного управління, управління ризиками, урахує стратегічні цілі АТ "КБ "ГЛОБУС" та сприяє дотриманню корпоративних цінностей, стимулює членів Наглядової ради діяти в інтересах АТ "КБ "ГЛОБУС" та не приймати надмірних ризиків.</p> <p>Редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради, що діяла протягом 2021 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 26.09.2019 (протокол №6) та від 28.04.2021 (протокол №1).</p>	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)
10	Положення про винагороду членів Правління та окремих працівників	<p>Положення про винагороду членів Правління та окремих працівників є внутрішньобанківським документом, який регламентує порядок оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління та інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику (далі - ОЗВ) АТ "КБ "ГЛОБУС". Положення затверджується Наглядовою радою та містить визначення для членів Правління та ОЗВ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) фіксованої частини заробітної плати; 2) змінної винагороди, що належить до фонду додаткової заробітної плати; 3) інших заохочувальних та компенсаційних виплат; 	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)

		4) інших виплат, що належать о фонду оплати праці; 5) інших видів заохочення; 6) порядок складання/затвердження та форму звіту про винагороду; 7) системи внутрішнього контролю. Редакції Положення про винагороду членів Правління та окремих працівників, що діяли протягом 2021 року, були затверджені рішенням Наглядової ради від 15.04.2020 (протокол №27) та від 27.01.2021 (протокол №8).	
--	--	---	--

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_30c135d3d627097ddd328bfbce8a6239b.pdf

https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_bd41f6ccbef1e8e1392a3e2cd554f40.pdf

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	20.07.2021	https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_f992abb13fab9ec60332b5948154b690.pdf
2	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	29.04.2021	https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_5f7e140fa15bee96c9cc4a69a4c171c0.pdf