

ЗАТВЕРДЖЕНО

протокол № 42 засідання Наглядової ради

АТ «КБ «ГЛОБУС»

«23» травня 2022 року

Голова Наглядової ради


Дмитро ПОЛКОВСЬКИЙ

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;

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

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

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 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. 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, АЛЛО, Мобіжук, Sreakup 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 розглядались 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.

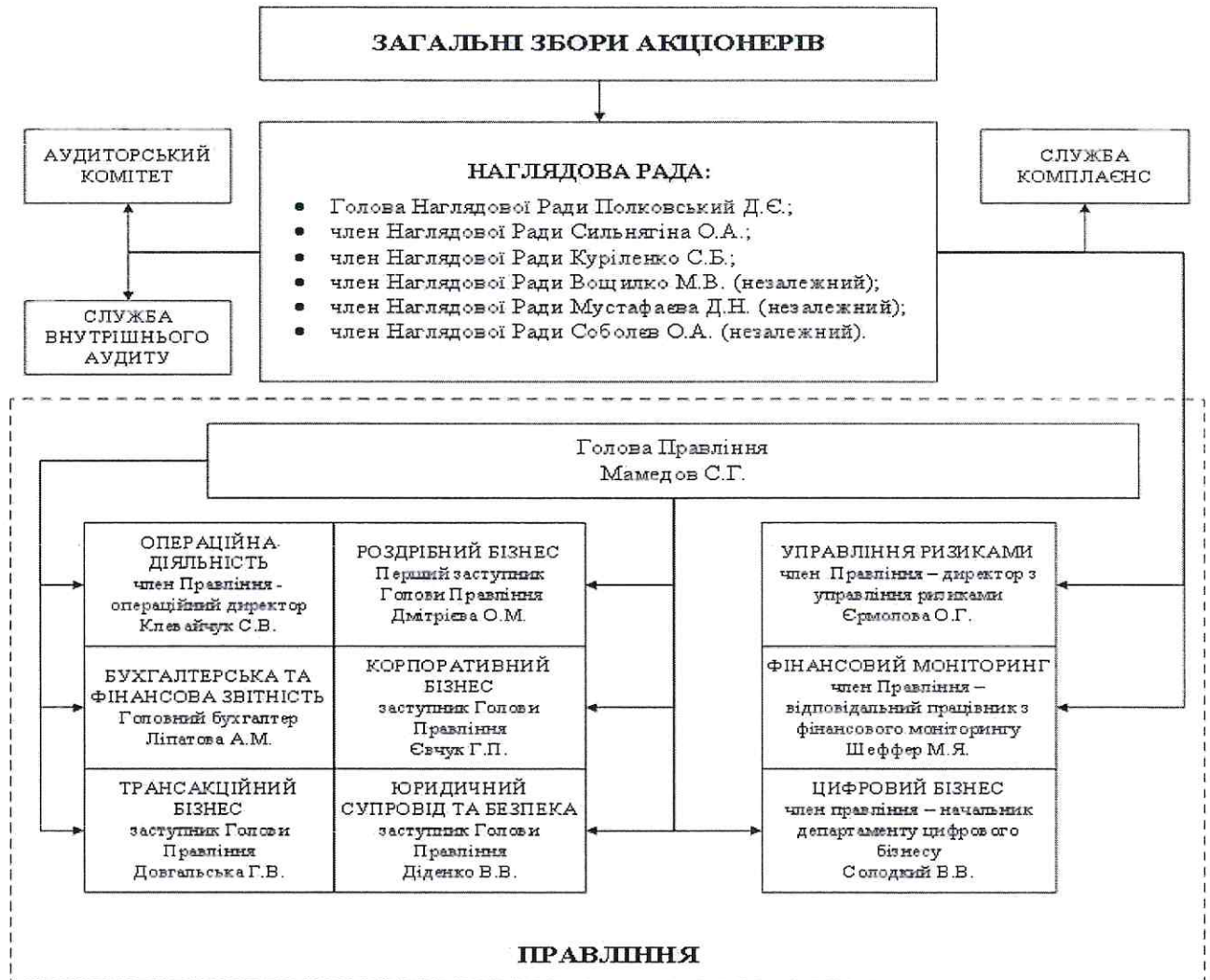
Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради Банку

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. Місце Наглядової ради в структурі корпоративного управління Банку відображено на схемі 1.

Схема 1.



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 ІНТЕРНЕШНЕЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.)
2.	Член Наглядової ради	Сильнягіа 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	Воцилко М.В.	Член Наглядової ради Банку з 04 липня 2017 року (незалежний член). Контролює служби внутрішнього аудиту та комплаєнс Банку. Є Головою Аудиторського комітету, організовує його роботу та ведення документації, надає відповідні звіти та доводить інформацію з питань діяльності комітету до голови та інших членів Наглядової ради. Освіта — вища (магістр з обліку та аудиту в банках).

з/п	Посада	П.І.Б.	Інформація про особу
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.