

Звіт про діяльність Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік (що включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради)

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

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

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

Статут Банку та внутрішні нормативні документи, що регулюють діяльність Наглядової ради Банку, відповідають вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. У 2019 році рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 26.09.2019 (протокол №6) затверджено:

- нову редакцію Положення про Наглядову раду;
- Положення про винагороду членів Наглядової ради;
- Положення про порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової ради.

Наглядова рада обирається Загальними зборами акціонерів Банку терміном на три роки з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб), їх представників та незалежних членів. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

У 2019 році Наглядова Рада здійснювала контроль та регулювання діяльності виконавчого органу - Правління Банку - в межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом, Кодексом корпоративного управління та Положенням про Наглядову раду Банку.

Здійснюючи контроль за діяльністю Правління Банку в 2019 році, Наглядова рада активно консультувала та надавала підтримку Правлінню щодо стратегічного курсу Банку, а також інтенсивно обговорювала з Правлінням Банку стратегії бізнесу та ризиків.

Впродовж 2019 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 щодо кредитування, депозитних операцій, розрахунково-касового обслуговування.

Протягом 2019 року Банк продовжував утримувати лідерські позиції з іпотечного кредитування на первинному ринку, що було підтверджено

третьою поспіль перемогою Банку у номінації «Найкращий банк-партнер» за версією головної будівельної премії України IBUILD, а також першим місцем (другий рік поспіль) в номінації «Іпотечні кредити» за версією Фінансового клубу в рамках церемонії нагородження FINANCIAL CLUB AWARDS-2019.

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна) присвоїло Банку 8-місце в рейтингу надійності депозитів банківської системи України та рівень rd.1 (рі) в рейтингу надійності по шкалі Агенства. РА «Експерт-Рейтинг» присвоїло Банку кредитний рейтинг по національній шкалі на рівні uaAA, а також рейтинг депозитів на рівні ua2+ по шкалі Агенства.

Також, серед досягнень, отримання 3-го місця в категорії «Найкращий депозит» по версії FINAWARD.

Протягом 2019 року склад Наглядової ради Банку вміщував 6 осіб, у тому числі: 3 члена представників акціонерів та 3 незалежних члена. Структура Наглядової ради оптимальна та відповідає потребам Банку, кожен з членів Наглядової ради приймає активну участь у засіданнях.

Засідання Наглядової ради

У 2019 році Наглядова рада Банку провела 58 засідань. На засіданнях розглядалися питання, що віднесені до компетенції Наглядової ради згідно вимог чинного законодавства України та Статуту Банку.

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.

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

- ✓ організаційної структури Банку;
- ✓ положень про структурні підрозділи;
- ✓ питань з фінансового-господарської діяльності в тому числі стану виконання стратегічного та поточного фінансового плану;
- ✓ результатів стрес-тестування;
- ✓ результатів аудиторських перевірок;
- ✓ винагороди членів Правління;

- ✓ плану роботи та бюджету Служби внутрішнього аудиту, служби комплаєнс;
- ✓ формування складу колегіальних органів Банку;
- ✓ формування переліку осіб, які пов'язаних з Банком;
- ✓ внутрішніх нормативних документів щодо діяльності Банку;
- ✓ програми капіталізації Банку;
- ✓ аудиторської компанії для цілей підтвердження річної фінансової звітності.

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 2019 рік виконані (виконання основних показників бізнес-плану Банком, підсилення внутрішнього контролю, комплаєнс).

Звіт про оцінку діяльності (роботи) Наглядової ради, її членів за 2019 рік

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

Згідно затвердженій процедури самооцінки ефективності власної діяльності (колективної придатності та діяльності кожного члена) за 2019 рік проведено Наглядовою радою Банку шляхом анкетування. Результати самооцінки оформлено в звіті, крім того складено відповідну матрицю профілю Наглядової ради Банку.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради Банку

За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку, які відбулися 19.02.2019 року, незалежного члена Наглядової ради Діденко В.В. було замінено на іншого незалежного члена - Мустафаєву Д.Н. після чого персональний склад Наглядової ради Банку було сформовано наступним чином:

- Голова Наглядової ради Полковський Д.Є.;
- член Наглядової ради Рибитва О.А.;
- член Наглядової ради Куріленко С.Б.;
- член Наглядової ради Бортник В.М.;
- член Наглядової ради Воцилко М.В.;
- член Наглядової ради Мустафаєва Д.Н.

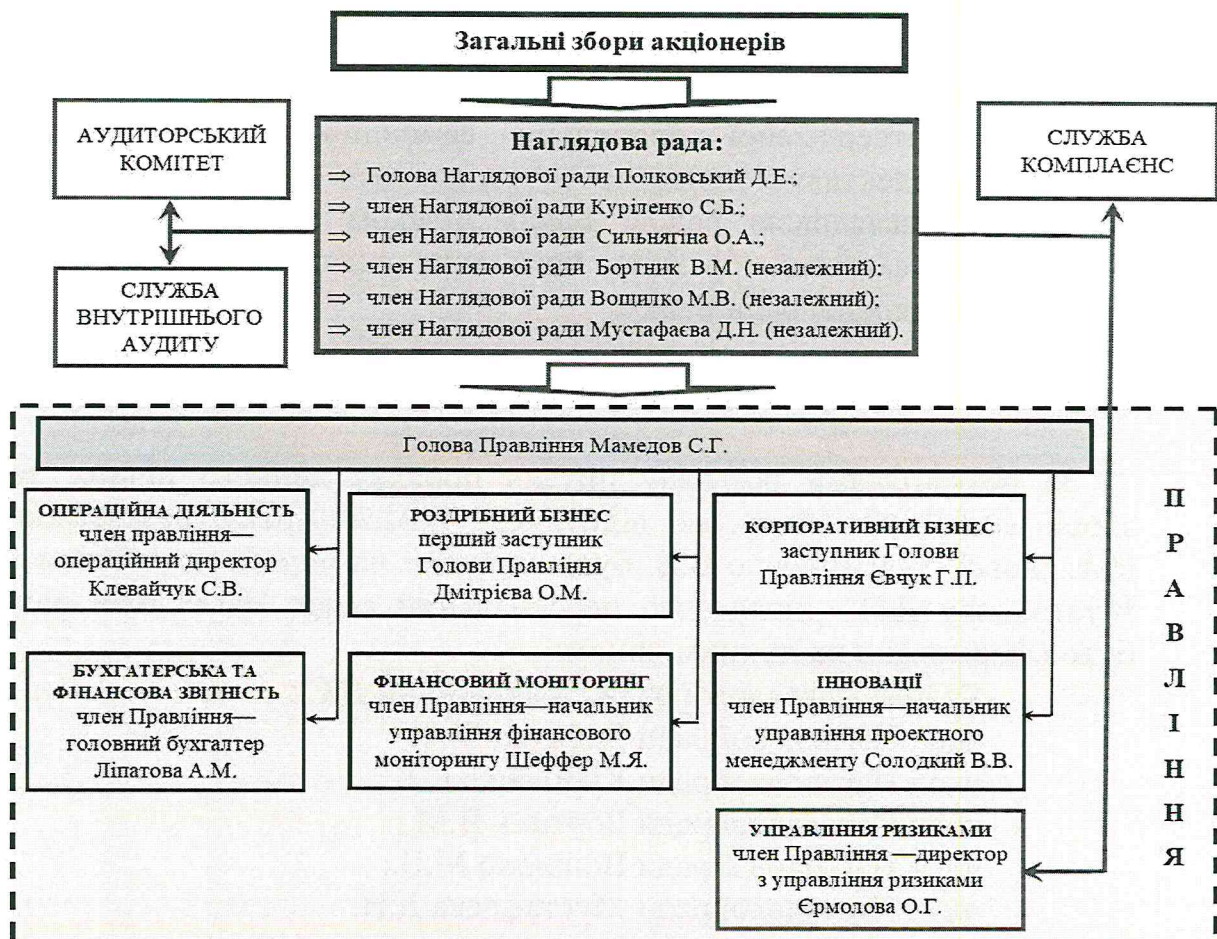
За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку, які відбулися 04.12.2019 року, члена Наглядової ради Рибитву О.А. було замінено на іншого члена – Сильнягіну О.А. після чого персональний склад Наглядової ради Банку було сформовано наступним чином:

- Голова Наглядової ради Полковський Д.Є.;
- член Наглядової ради Сильнягіна О.А.;
- член Наглядової ради Куріленко С.Б.;
- член Наглядової ради Бортник В.М.;
- член Наглядової ради Вошилко М.В.;
- член Наглядової ради Мустафаєва Д.Н.

Обрані Загальними зборами акціонерів Банку члени Наглядової ради відповідають критеріям професійної належності та відповідності власним посадам. Професійний досвід та склад Наглядової ради достатній для прийняття відповідних управлінських рішень.

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

**Схематичне зображення місця Наглядової ради в організаційній структурі Банку
(станом на 31.12.2019)**



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 та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради та **кількість незалежних членів Наглядової ради** відповідають вимогам законодавства України, а також розміру та особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Колективна придатність Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських послуг, профілю ризику Банку.

Члени Наглядової ради спільно як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою Банку її повноважень, тобто Наглядова рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які її члени спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком (управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом Банку (усіма видами діяльності), стратегічне планування).

- 2) **структура Наглядової ради** забезпечує можливість виконання Наглядовою радою Банку функцій належним чином.

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

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

З метою визначення індивідуальної оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради Банку Наглядовою радою розглянуто репутацію та вклад у діяльність кожного з її членів. За результатами оцінки кожний член Наглядової ради є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом та знаннями, в цілому вносить серйозний вклад у виконання Наглядовою радою Банку своїх функцій, приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.

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 2019 році та станом на

дату цього звіту). Зайняття посади в інших юридичних особах не заважає членам Наглядової ради Банку виконувати свої функції належним чином та у повній мірі.

№ з/п	посада	П.І.Б.	Інформація про особу
1.	Голова Наглядової ради	Полковський Д.Є.	Очолює Наглядову раду з березня 2016 року (представник акціонера). Організовує роботу Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів/Наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Освіта – вища(міжнародна економіка). Загальний стаж роботи –19 років. Керівник TERMAN ІНТЕРНЕТІОНЕЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.)
2.	Член Наглядової ради	Сильнягіна О.А.	Є членом Наглядової ради банку з 04.12. 2019 року (представник акціонера). Має вищу юридичну освіту. Банківський стаж – 20 років.
3.	Член Наглядової ради	Куріленко С.Б.	У Банку з 2008 року, у складі Наглядової ради Банку з грудня 2016 року (представник акціонера). Має вищу освіту, спеціаліст з фінансів. Банківський стаж – 24 роки.
4.	Член Наглядової ради	Бортник В.М.	Є членом Наглядової ради банку з квітня 2015 року (незалежний). Має вищу юридичну освіту. Обіймає керівну посаду у Приватному підприємстві "КУЗНЯ НА УЗВОЗІ"
5.	Член Наглядової ради	Вошилко М.В.	Член Наглядової ради Банку з липня 2017 року(незалежний). 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). Банківський стаж – 23 роки.
6.	Член Наглядової ради	Мустафаєва Д.Н.	Член Наглядової ради Банку з 19.02. 2019 року (незалежний). Має вищу математичну освіту. Банківський стаж – 14 років. Директор департаменту аналізу банківського ринку громадської організації «Центр економічних досліджень та прогнозування «Фінансовий пульс»

Оцінка ділової репутації членів Наглядової ради

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

Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію.

Оцінка колективної та професійної придатності

Результати самооцінки Наглядовою радою Банку власної колективної та професійної придатності підтверджують, що поточний склад Наглядової ради Банку є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, характеристиками та досвідом роботи, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації та професійний досвід, беручи до уваги профіль ризиків Банку. Члени Наглядової ради розуміють свої повноваження та відповідальність, дотримуються професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.

Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. Члени Наглядової ради спільно мають знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової ради спільно відповідальні, а також відповідні навички та досвід для здійснення Наглядовою радою Банку її повноважень.

Кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку є достатньою для професійного обговорення питань та прийняття належних рішень. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України.

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

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

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

Оцінка діяльності створених Наглядовою радою Банку комітетів

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

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

На протязі звітного року було проведено 21 засідання Аудиторського комітету на яких були розглянуті питання плану роботи Служби внутрішнього аудиту, результатів перевірок та стану виконання

рекомендацій за їх результатами, звіт щодо оцінки системи внутрішнього контролю, звіти Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс, звіт по конфлікту інтересів, а також питання залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності за 2019 рік (в тому числі оцінка незалежності аудиторської компанії).

Задачі поставлені перед Аудиторським комітетом у 2019 році повністю виконані. Діяльність комітету є достатньою та задовільною.

Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою рішень

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

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

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

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

Наглядова рада вирішує питання щодо призначення голови та членів Правління, керівників підрозділів контролю Банку, визначає умови трудових договорів, що укладаються з ними, встановлює розмір їх винагороди, затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність підрозділів контролю, проводить щорічну оцінку ефективності діяльності Правління в цілому та членів Правління окремо, оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю та керівників цих підрозділів, забезпечує, щоб Правління та керівники контрольних підрозділів виконували свої завдання та повноваження у відповідності до Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку, а також здійснює інші необхідні функції, визначені Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

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

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

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

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

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених завдань та цілей

У 2019 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 2019 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 2019 року поставлені цілі досягнуті.

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

Голова Наглядової Ради



Д. Е. Полковський

