

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

Протокол від «23» лютого 2022 року № 2022022301

Звіт

**про результати діяльності
Комітету Наглядової Ради з питань управління ризиками
Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «АКОРДБАНК»
(далі – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»)
за період 01.10.2021-31.12.2021**

Відомості про персональний склад Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками (далі – Комітет).

Відповідно до Положення про Комітет з питань управління ризиками ПуАТ «КБ» «АКОРДБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради ПуАТ «КБ» «АКОРДБАНК» 29.05.2020 (протокол № 2020052901), що регламентує діяльність Комітету, Комітет складається не менше ніж з 3 (трьох) членів, що обираються, разом із Головою Комітету, Наглядовою радою Банку зі свого складу, простою більшістю голосів членів Наглядової ради, присутніх на засіданні. Більшість членів Комітетів становлять незалежні члени Наглядової ради.

Протягом звітнього періоду Комітет діяв у наступному складі:

- Космін Анатолій Федорович (незалежний директор) – голова Комітету
- Данилюк Роман Юрійович (незалежний директор) – член Комітету (рішенням Комітету від 17.02.2021 (протокол № 2021021701) Данилюка Р.Ю. обрано секретарем Комітету);
- Кот Зінаїда Петрівна (акціонер) – член Комітету.

У звітньому періоді персональний склад Комітету не змінювався.

Інформація про кількість засідань Комітету.

За звітний період Комітетом було проведено 8 (вісім) чергових та позачергових засідань.

Відомості про основну діяльність Комітету:

Протягом звітнього періоду Комітетом розглянуто та надано пропозиції Наглядовій раді з питань:

- щодо інформації/звітів Департаменту ризик-менеджементу за III квартал 2021 року;
- щодо інформації/звіту Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо оцінки комплаєнс-ризиків за III квартал 2021 року;
- щодо перегляду «Системи раннього реагування на виявлені ознаки потенційної проблемності боржника/контрагента ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;
- щодо внутрішніх документів з питань управління ризиками;
- щодо звітів в рамках управління проблемними активами станом на 01.10.2021;
- щодо Анкети пов'язаної особи Банку;
- щодо розгляду інформації стосовно сильних та слабких місць моделей та інструментів оцінки ризиків;
- щодо актуалізації переліку звітів суб'єктам системи управління ризиками.

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

Протокол від «23» лютого 2022 року № 2022022301

**Звіт про результати діяльності
Комітету Наглядової ради з питань аудиту Наглядової ради
Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «АКОРДБАНК»
(далі – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»)
за період з 01.07.2021-31.12.2021**

Відомості про персональний склад Комітету Наглядової ради з питань аудиту (далі – Комітет).

Відповідно до Положення про Комітет Наглядової ради з питань аудиту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», що регламентує діяльність Комітету, Комітет складається не менше з 3 (трьох) членів, що обираються, разом із Головою Комітету, Наглядовою радою Банку зі свого складу, простою більшістю голосів членів Наглядової ради, присутніх на засіданні. Більшість членів Комітету становлять незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори).

Протягом звітного періоду Комітет діяв у наступному складі:

- Данилюк Роман Юрійович (незалежний директор) – голова Комітету;
- Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний директор) – член Комітету (за рішенням Комітету від 11.03.2021 протокол № 2021031101 Кінзерського В.М. обрано секретарем Комітету);
- Кот Зінаїда Петрівна (акціонер) – член Комітету.

У звітному періоді персональний склад Комітету не змінювався.

Інформація про кількість засідань Комітету.

Протягом звітного періоду Комітетом проведено 10 (десять) чергових та позачергових засідань.

Відомості про основну діяльність Комітету.

Протягом звітного періоду Комітетом розглянуто та надано пропозиції Наглядовій раді з питань:

- щодо стану реалізації підрозділами ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» планових заходів за рекомендаціями Управління внутрішнього аудиту;
- щодо звіту Комітету за період 01.01.2021-30.06.2021;
- щодо результатів реалізації Програми гарантії якості аудиту у 2020 році та Програму гарантії якості аудиту на 2021 рік;
- щодо результатів інформації (звіту) Управління внутрішнього аудиту про результати планової перевірки;
- щодо документів, інформаційного повідомлення стосовно проведення конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та розгляд результатів такого конкурсу; визначення зовнішнього аудитора, умови договору з ним та розмір його оплати;
- щодо результатів внутрішнього аудиту, проведених Управлінням внутрішнього аудиту;
- щодо звіту про самооцінку Управління внутрішнього аудиту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;
- щодо Плану аудиторської перевірки за рік, що завершується 31 грудня 2021 року, складеного компанією ТОВ «АФ«АКТИВ-АУДИТ»;
- щодо результатів проведення незалежної оцінки самоатестації ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;
- щодо плану заходів, за результатами зовнішньої оцінки.

Інформація про наявність зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.

За пропозицією Комітету рішенням Наглядової ради 11.10.2021 (протокол № 2021101101) ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» визначена аудиторською фірмою щодо проведення аудиту індивідуальної річної фінансової звітності Банку за 2021 рік, перевірки Звіту з управління Банку за 2021 рік, оцінки стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2022, огляду проміжної квартальної звітності та інших послуг за необхідності.

У листопаді 2021 року розпочато проведення зовнішнього аудиту та на даному етапі у Комітету відсутні зауваження щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

Протокол від «23» лютого 2022 року № 2022022301

Звіт
про результати діяльності
Комітету Наглядової Ради з питань призначень і винагород
Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «АКОРДБАНК»
(далі – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»)
за період 01.01.2021-31.12.2021

Відомості про персональний склад Комітету Наглядової ради з питань призначень і винагород (далі – Комітет).

Відповідно до Положення про Комітет Наглядової ради з питань призначень і винагород ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», що регламентує діяльність Комітету, Комітет складається не менше з 3 (трьох) членів, що обираються, разом із Головою Комітету, Наглядовою радою Банку зі свого складу, простою більшістю голосів членів Наглядової ради, присутніх на засіданні. Більшість членів Комітету становлять незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори).

Протягом звітнього періоду Комітет діяв у наступному складі:

до 15.02.2021 року:

- Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний директор) – Голова Комітету;
- Волинець Данило Мефодійович (акціонер) – член Комітету;
- Космін Анатолій Федорович (незалежний директор) – член Комітету

з 15.02.2021 року:

- Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний директор) – Голова Комітету;
- Волинець Данило Мефодійович (акціонер) – член Комітету;
- Космін Анатолій Федорович (незалежний директор) – член Комітету (рішенням Комітету від 16.02.2021 протокол №2021021601 Косміна А.Ф. обрано секретарем Комітету).

Переобрання членів Комітету пов'язане з обранням Загальними зборами акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 23.11.2020 членів Наглядової ради, які відповідно до рішення Наглядової ради від 15.02.2021 року (протокол № 2021021501) з 15.02.2021 року вступили на посаду та приступили до виконання своїх обов'язків.

Інформація про кількість засідань Комітету.

Протягом звітнього періоду Комітетом проведено 20 чергових та позачергових засідань.

Відомості про основну діяльність Комітету.

Протягом звітнього періоду Комітетом розглянуто та надано пропозиції Наглядовій раді з питань, зокрема:

- щодо плану роботи Комітету на 2021 рік;
- щодо припинення повноважень членів Наглядової ради;
- щодо звіту Комітету за період з 01.01.2020-31.12.2020;
- щодо персонального складу Комітетів Наглядової ради;
- щодо кандидатів до складу Наглядової ради;
- щодо оцінки діяльності про заохочення працівників;
- щодо оцінки діяльності Правління, його комітетів та підрозділів контролю у 2020 році;
- щодо змін в умови винагороди та заохочення керівника Банку;
- щодо переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку;
- щодо призначення Голови Правління, зміни в складі Правління, інші призначення;
- щодо політики винагороди Банку.