

Звіт Наглядової Ради ¹
Публічного акціонерного товариства «КБ «АКОРДБАНК» ²
річним Загальним зборам акціонерів
про результати діяльності у 2020 році ³
(Звіт про оцінку Наглядової Ради)

Проект даного звіту складений Комітетом Наглядової Ради з питань призначень і винагород Банку ⁴ згідно з вимогами Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України» ⁵, відповідно до «Порядку оцінки ефективності діяльності Ради Банку і її комітетів» ^{6 7}, з урахуванням відомостей з анкет встановленої форми щодо (само) оцінки ефективності діяльності Ради та її комітетів, ефективності роботи кожного члена Ради в 2020 році, та призначений для розкриття інформації про діяльність Ради Банку з метою підвищення якості організації корпоративного управління в Банку і сприяння більш повній реалізації прав акціонерів Банку (та інших заінтересованих осіб) на одержання ними повної, достовірної та суттєвої інформації, в обсязі, необхідному для прийняття ними зважених рішень.

1. Оцінка складу Ради, структури та діяльності як колегіального органу.

Рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Рада діє згідно із законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Раду, іншими внутрішньобанківськими документами.

Рада підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

Протягом звітного року Рада Банку діяла у наступному складі:

<i>N з/п</i>	<i>Прізвище, ім'я, по батькові</i>	<i>Посада</i>	<i>Реквізити документа, яким обрано на посаду</i>
<i>1</i>	<i>Волинець</i>	<i>Голова Ради</i>	<i>Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1</i>

¹ Надалі – «Рада».

² Надалі – «Банк».

³ Надалі – «звітний період».

⁴ Затверджений рішенням від _____.2021 (протокол №20210_____).

⁵ Схвалених рішенням Правління Національного банку від 03.12.2018 №814-рш.

⁶ Діюча редакція затверджена Радою 16.02.2021 (протокол №2021021601).

⁷ Без залучення зовнішнього незалежного експерта/консультанта.

N з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Реквізити документа, яким обрано на посаду
	Данило Мефодійович	(акціонер)	(протокол №2019030401), рішення Ради від 05.03.2019 б/н (протокол №2019030501)
2	Космін Анатолій Федорович	Заступник Голови Ради (незалежний)	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401), рішення Ради від 05.03.2019 б/н (протокол №2019030501)
3	Данилюк Роман Юрійович	Член Ради (незалежний)	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)
4	Кінзерський Володимир Миколайович	Член Ради (незалежний)	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)
5	Міщенко Сергій Олександрович	Член Ради (акціонер)	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)
6	Фесенко Світлана Іллівна	Член Ради (акціонер)	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)

Позачерговими Загальними зборами акціонерів 23.11.2020 (протокол №2020112301), на підставі пп.17-18 ч.2 ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства":

- припинені повноваження діючої (на момент проведення Загальних зборів акціонерів 23.11.2020) Ради у складі: Голови Ради Волинця Д.М., Заступника Голови Ради Косміна А.Ф., членів Ради: Данилюка Р.Ю., Кінзерського В.М., Міщенко С.О., Фесенко С.І., з моменту отримання від Національного банку України погодження Голови і членів нового складу Ради (обраного Загальними зборами акціонерів 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [до погодження Голови і членів нового складу Ради Національним Банком України, Голова та члени діючої (на момент проведення Загальних зборів акціонерів 23.11.2020) Ради продовжують виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, Статуту, Положення про Раду, та умов діючих цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів 19.03.2020 (протокол №2020031901)];

- обрано Раду у складі: Волинця Данила Мефодійовича, Данилюка Романа Юрійовича, Кінзерського Володимира Миколайовича, Косміна Анатолія Федоровича, Кот Зінаїди Петрівни, на строк три роки з моменту отримання від Національного банку України погодження всього складу Ради (обраного Загальними зборами акціонерів 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [особа, обрана на посаду члена Ради, вступає на цю посаду після її погодження Національним банком].

Рада, у складі, обраному Загальними зборами акціонерів 23.11.2020 приступила до виконання обов'язків 15.02.2021.

В Банку створені і діють три комітети Ради:

- Комітет Ради з питань аудиту⁸,
- Комітет Ради з питань призначень і винагород⁹,
- Комітет Ради з питань управління ризиками¹⁰.

Протягом звітнього року всі три Комітети Ради діяли у складі, затвердженому Радою 05.03.2019 (протокол №2019030501):

Назва	Комітет з питань аудиту	Комітет з питань призначень/ винагород	Комітет з питань управління ризиками
Склад			
Голова	Данилюк Р.Ю. (Н)	Кінзерський В.М. (Н)	Космін А.Ф. (Н)
Член	Кінзерський В.М. (Н)	Космін А.Ф. (Н)	Данилюк Р.Ю. (Н)
Член	Фесенко С.І. (А)	Волинець Д.М. (А)	Міщенко С.О. (А)

Н - незалежний, А – акціонер.

⁸ Створений рішенням Ради від 29.12.2018 (протокол №2018122901).

⁹ Створений рішенням Ради від 29.12.2018 (протокол №2018122901).

¹⁰ Створений рішенням Ради від 05.03.2019 (протокол №2019030501).

Положення про вказані Комітети Ради ¹¹, серед іншого, визначають компетенції/завдання цих Комітетів; ключовою функцією Комітетів є: підготовка матеріалів до засідань Ради та надання звітів / експертної думки / рекомендацій / проектів рішень Раді з питань, віднесених до сфери відповідальності кожного Комітету; до складу кожного Комітету входять члени Ради, які за предметом відання Комітету мають достатні компетенції.

За результатами оцінки (самооцінки) Ради збалансованість її складу і оптимальність структури визнано «достатніми», загальна оцінка діяльності Ради у звітному періоді – «задовільно».

2. Відповідність складу Ради та її комітетів, їх структури та повноважень вимогам законодавства, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

Склад Ради та її комітетів, їх структура та повноваження відповідають вимогам законодавства, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

Кількісний склад Ради, що виконувала обов'язки станом на кінець останнього дня звітного періоду, становив 6 осіб, з яких 3 – акціонери, 3 – незалежні директори.

Члени Ради не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад в Банку на умовах трудового договору (контракту) і не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору, крім передбачених укладеними з Головою/членами Ради контрактами на виконання обов'язків Голови/членів Ради.

Всі члени Ради відповідають встановленим кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, у т.ч. мають вищу освіту, достатньо знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання своїх обов'язків на займаній посаді, а також можливості приділяти достатньо часу для належного виконання своїх обов'язків на займаній посаді.

Всі незалежні директори у повній мірі відповідають вимогам законодавства України щодо незалежності, а також володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків на займаній посаді у Банку.

До складу кожного з трьох Комітетів Ради (з питань аудиту, з питань призначень і винагород, з питань управління ризиками) входять три члени Ради, два з яких є незалежними. Очолюють кожен з Комітетів незалежні директори, при цьому Голова одного Комітету не є Головою іншого. Комітети є незалежними один від одного, при цьому Комітети підтримують належну взаємодію шляхом перехресної участі.

Члени кожного Комітету Ради мають достатній обсяг спільних спеціальних знань та досвіду за напрямком діяльності такого Комітету.

Більш докладна інформація представлена у наступних розділах Звіту.

3. Колективна придатність Ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

¹¹ Діючі редакції всіх трьох положень затверджені Радою 29.05.2020 (протокол №2020052901).

Матриця оцінки колективної придатності Ради

№з/п			1	2	3	4	5	6
ПІБ			Волинець Данило Методійович	Данилюк Роман Юрійович	Кінзерський Володимир Миколайович	Космін Анатолій Федорович	Міценко Сергій Олександрович	Фесенко Світлана Іллівна
Посада			Голова Ради (акціонер)	Член Ради (незалежний)	Член Ради (незалежний)	Заступник Голови Ради (незалежний)	Член Ради (акціонер)	Член Ради (акціонер)
ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	Управління ризиками	Освіта	-	-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	У	У	У	У	У
		Професійний	У	У	У	У	У	У
	Фінанси	Освіта	A	A	A	A	A	A
		Досвід	Управлінський	Z	Z	Z	Z	Z
		Професійний	Z	Z	Z	Z	Z	Z
	Роздрібний та корпоративний бізнес	Освіта	-	-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	-	Z	Z	-	-
		Професійний	-	Z	-	Z	-	-
	Безпека	Освіта	-	-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-
		Професійний	-	-	-	-	-	-
	Інформаційні технології	Освіта	-	-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-
		Професійний	-	-	-	-	-	-
	Робота з проблемними активами	Освіта	-	-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-
		Професійний	-	-	-	-	-	-
	Інвестиційна діяльність	Освіта	B	-	-	-	B	-
		Досвід	Управлінський	Z	-	-	Z	-
		Професійний	Z	-	-	-	Z	-
	Казначейство	Освіта	-	-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-
		Професійний	-	-	-	-	-	-
	Корпоративне управління*	Освіта	B	B	B	B	B	B
		Досвід	Управлінський	Z	Z	Z	Z	Z
		Професійний	Z	Z	Z	Z	Z	Z
	Інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі Банку	Освіта	B	-	-	B	-	-
		Досвід	Управлінський	У	У	У	У	У
		Професійний	У	У	У	У	У	У

* у тому числі досвід та освіта в галузях, необхідних для забезпечення прийняття ефективних рішень з основних напрямів діяльності (юриспруденція, HR тощо).

Визначення термінів:

Управлінський досвід - досвід на посадах, які передбачають організацію та координацію дій інших осіб (підлеглих) з метою досягнення поставлених цілей.

Професійний досвід - досвід на посаді профільного спрямування.

Освіта - вища освіта, додаткова освіта - сертифіковані освітні програми (практикуми навчання, тренінги, курси підвищення кваліфікації тощо).

Поле "освіта":

"А" - наявність у керівника вищої освіти,

"В" - наявність у керівника додаткової освіти,

"С" - наявність у керівника і вищої, і додаткової освіти.

Поле "досвід" (управлінський/професійний):

"Х" - наявність у керівника досвіду роботи до 1 року,

"У" - наявність у керівника досвіду роботи від 1 до 5 років,

"Z" - наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

Члени Ради мають вищу освіту, достатньо навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, для прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому, з урахуванням розміру Банку, бізнес-моделі Банку, складності структури Банку та здійснюваних Банком операцій, а також профілю ризику Банку.

Радою 26.06.2019 (протокол №2019062601) затверджено «Матрицю персонального розподілу відповідальності та повноважень, покладених на Раду Банку, між її членами», яка розподіляє відповідальність і повноваження між членами Ради за ключовими напрямками/питаннями, та «Матрицю компетенцій вищого керівництва Банку», яка сприяє підтриманню достатнього рівня компетенцій вищого керівництва, а також підвищення рівня за рахунок регулярного проходження навчання.

Члени Ради Банку, спільно як група, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному і достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому, з урахуванням покладених на Раду законодавством, статутом Банку та іншими внутрішніми документами Банку функцій.

Рада 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 Ради володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Члени Ради спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням, та їх виконанням.

Колективна придатність Ради ¹² відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду члени Ради були посадовими особами в наступних суб'єктах господарювання:

- Волинець Д.М. - в ПрАТ «Бізнес-центр «Нивки» (член Наглядової Ради), ПрАТ «Завод побутової та промислової хімії» (Голова Наглядової Ради), ТОВ «ТАМ «Архітекта» (Директор);

- Данилюк Р.Ю. - в ДП «САНГРАНТ ПЛЮС» (Заступник генерального директора з корпоративного фінансування);

- Кінзерський В.М. - в ТОВ «БУДРЕЗЕРВ» (Генеральний директор);

- Космін А.Ф. - в ТОВ «ЕЛІТІНВЕСТ» (Голова Наглядової ради);

- Міщенко С.О. - в ТОВ «Ілта» (Голова товариства), ПрАТ «ЗППХ» (член Наглядової Ради);

- Фесенко С.І. - в ПрАТ «Бізнес-центр «Нивки» (Голова Наглядової Ради).

Кожен член Ради підтверджує, що його діяльність у якості посадової особи вказаних вище суб'єктів господарювання не завдає негативного впливу на його діяльність в якості члена Ради Банку.

5. Ділова репутація членів Ради.

Щодо кожного з членів Ради відсутні ознаки та/або інші факти, що свідчать про: істотні та/або систематичні порушення членом Ради вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок; неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Ради стандартам ділової практики та/або професійної етики.

6. Професійна придатність членів Ради, з урахуванням ефективності їх роботи в Раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.

Всі члени Ради мають вищу освіту, великий досвід керівної роботи (понад 15 років), досвід роботи у банківському/фінансовому секторі понад 3 роки.

¹² У складі, що діяв протягом звітного періоду.

Кожен член Ради підтверджує, що він має достатньо знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання обов'язків члена Ради, а також має можливість приділяти достатньо часу для належного виконання обов'язків члена Ради.

У звітному році кожен член Ради продемонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради.

Контроль за виявленням потенційного або існуючого конфлікту інтересів, учасниками якого є керівники Банку (у т.ч. члени Ради і Правління), здійснюється відповідно до «Політики запобігання конфліктам інтересів Банку»¹³; протягом звітного періоду, для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку, розгляд Радою та голосування з питання, яке містило ризики існування потенційного конфлікту інтересів, відбувались без участі члена Ради, який вважався заінтересованим при розгляді такого питання; протягом звітного періоду на наступних засіданнях Ради обговорення і голосування з відповідного питання відбувались без участі члена Ради, який міг вважатись заінтересованою особою: 29.04.2020, 25.06.2020.

7. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради.

Данилюк Р.Ю. обіймає посаду незалежного директора Банку з 19.04.2018, Кінзерський В.М. - з 22.08.2017, Космін А.Ф. - з 23.06.2015.

Кожний з незалежних (директорів) членів Ради відповідає як загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», так і додатковим вимогам щодо незалежності, установленим Національним банком.

8. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Ради.

Перелік і персональний склад Комітетів Ради приводиться у розділі I Звіту.

Функціональні повноваження Комітетів Ради визначаються положеннями про Комітети Ради, які розміщені на веб-сайті Банку <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/> згідно з вимогами законодавства.

Комітети Ради, у відповідності до законодавства і Положень про Комітети Ради, періодично звітують перед Радою: Комітет Ради з питань управління ризиками – щоквартально, Комітет Ради з питань аудиту – щопівроку, Комітет Ради з питань призначень і винагород – щороку.

План роботи Комітету Ради з питань призначень і винагород на 2020 рік, затверджений Комітетом 14.01.2020 (протокол №2020011401), передбачав розгляд 8 питань. Протягом звітного періоду Комітетом прийняті рішення за результатами розгляду ключових питань, передбачених Планом, рівень виконання Плану - «задовільно» (75%). Всього за звітний період Комітетом проведено 17 засідань, прийняті рішення за результатами розгляду 20 питань.

План роботи Комітету Ради з питань аудиту на 2020 рік, затверджений Комітетом 30.01.2020 (протокол №2020013001), передбачав розгляд 19 питань. Протягом звітного періоду Комітетом прийняті рішення за результатами розгляду ключових питань, передбачених Планом, рівень виконання Плану - «задовільно» (84%). Всього за звітний період Комітетом проведено 27 засідань, прийняті рішення за результатами розгляду 40 питань.

План роботи Комітету Ради з питань управління ризиками на 2020 рік, затверджений Комітетом 13.03.2020 (протокол №2020031301), передбачав розгляд 14 питань. Протягом звітного періоду Комітетом прийняті рішення за результатами розгляду всіх питань,

¹³ Діюча редакція затверджена Радою 13.05.2020 (протокол №2020051301).

передбачених Планом, рівень виконання Плану - «задовільно» (100%). Всього за звітний період Комітетом проведено 25 засідань, прийняті рішення за результатами розгляду 65 питань.

За результатами розгляду Звітів Комітетів Ради їхню діяльність у звітному періоді визнано Радою задовільною (протоколи Ради від 25.01.2021 №2021012501, від 15.10.2020 №2020101501, від 15.07.2020 №2020071501, від 15.04.2020 №2020041501).

Докладна інформація щодо проведених засідань, з описом питань, розглянутих Комітетами, приводиться у відомостях щодо діяльності комітетів Ради, які розміщуються на веб-сайті Банку <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/supervisory-board-committees-activity-info/> згідно з вимогами законодавства.

Комітет Ради з питань аудиту на своєму засіданні 18.03.2020 (протокол №2020031801) розглядав Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо перевірки фінансової звітності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» відповідно до міжнародних стандартів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Комітет не має зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.

9. Ефективність методів і процедур роботи Ради, комітетів Ради.

Протягом звітного періоду проведено 3 спільних засідання Ради та Правління¹⁴, на яких розглядалися питання, що стосуються аналізу роботи Банку, виконання Стратегії та Бізнес-плану, Бюджету за 2019 рік, затвердження планового Бюджету (у т.ч. бюджету підрозділів контролю) на 2020 рік, посилення системи управління ризиками Банку з питань фінансового моніторингу, затвердження Декларації схильності до ризиків, звітів підрозділів контролю за 2019 рік / за IV квартал 2019 року / станом на 01.01.2020, плану перевірок Управління внутрішнього аудиту Банку на 2020 рік, аналізу роботи Банку, виконання Стратегії та Бізнес-плану Банку за 9 місяців 2020 року.

На підставі рішень Комітетів Ради, якими затверджувались рекомендації або проекти відповідних рішень Ради, Радою прийняті рішення за результатами розгляду 86 питань, у т.ч. 40 питань - на підставі рекомендації/проекту рішення Комітету з питань управління ризиками, 36 - Комітету з питань аудиту, 19 - Комітету з питань призначень і винагород. Протягом звітного періоду не приймалось рішень щодо відхилення Радою пропозиції Комітету Ради.

За ініціативою керівників підрозділів контролю Банку Комітетами Ради проведено 40 засідань, у т.ч. 18 - Комітету з питань управління ризиками (розглянуто 58 питань), 22 - Комітету з питань аудиту (розглянуто 34 питання).

10. Оцінка досягнення Радою поставлених цілей.

За звітний період Радою проведено 174 засідання, прийняті рішення за результатами розгляду 309 питань.

План роботи Ради на 2020 рік¹⁵, передбачав розгляд 47 питань. Протягом звітного періоду Радою прийняті рішення за результатами розгляду всіх ключових питань, передбачених Планом, рівень виконання Плану - «задовільно» (98%).

Відповідно до Переліку Заходів за результатами розгляду річними Загальними зборами акціонерів звітів Ради за 2019 рік (Додаток №4.3 до протоколу річних Загальних зборів

¹⁴ Загальна кількість спільних засідань суттєво менша, ніж у попередні роки, у зв'язку із запровадженням обмежувальних заходів, направлених на запобігання поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19).

¹⁵ Затверджений Радою 27.12.2019 (протокол №2019122701).

акціонерів від 19.03.2020 №2020031901) Радою забезпечено впровадження у звітному періоді комплексу заходів з організації процесу управління проблемними активами у відповідності до постанови Правління Національного банку України №97 від 18.07.2019¹⁶.

¹⁶ Рішенням Ради від 27.11.2020 (протокол №2020112701) визнано, що виконання «Плану заходів з метою приведення діяльності Банку у відповідність до «Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку №97 від 18.07.2019», затвердженого Радою 13.05.2020 (протокол №2020051301), здійснено на належному рівні.

Звіт про винагороду Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»¹⁷ за 2020 рік¹⁸

Протягом звітнього періоду Наглядова Рада Банку діяла у наступному складі:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Реквізити документа, яким обрано на посаду
1	Волинець Данило Мефодійович	Голова Наглядової Ради	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401), рішення Наглядової Ради від 05.03.2019 б/н (протокол №2019030501)
2	Космін Анатолій Федорович	Заступник Голови Наглядової Ради (незалежний)	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401), рішення Наглядової Ради від 05.03.2019 б/н (протокол №2019030501)
3	Данилюк Роман Юрійович	Член Наглядової Ради (незалежний)	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)
4	Кінзерський Володимир Миколайович	Член Наглядової Ради (незалежний)	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)
5	Міщенко Сергій Олександрович	Член Наглядової Ради	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)
6	Фесенко Світлана Іллівна	Член Наглядової Ради	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)

1. Строки фактичної виплати винагороди, її відповідність затвердженому положенню про винагороду, вплив винагороди на бізнес-стратегію Банку та її довгострокові інтереси і стабільність:

Протягом звітнього періоду виплата винагороди членам Наглядової Ради здійснювалась у наступні строки: 2 рази на місяць, а саме: кожного 16-го числа поточного місяця за першу половину місяця та кожного 1-го числа місяця, що йде за звітним за другу половину місяця.

Строки фактичної виплати винагороди, її відповідність затвердженому положенню про винагороду, вплив винагороди на бізнес-стратегію Банку та її довгострокові інтереси і стабільність, визначені в: Положенні про винагороду членів Наглядової Ради Банку^{19 20}, договорах (контрактах) про виконання обов'язків члена Наглядової Ради, укладених із кожним членом Наглядової Ради^{21 22}, Стратегії та Бізнес-плані Банку на 2020-2022 роки²³, система

¹⁷ Надалі – «Банк».

¹⁸ Надалі – «звітний період».

¹⁹ Діюча редакція затверджена річними Загальними зборами акціонерів 19.03.2020 (протокол №2020031901).

²⁰ Далі – Положення.

²¹ Діючі станом на кінець дня 31.12.2020 редакції контрактів затверджені річними Загальними зборами акціонерів 19.03.2020 (протокол №2020031901).

²² Далі – Контракти.

²³ «Стратегія та Бізнес-план Банку на 2020-2022 роки» затверджена Правлінням 19.12.2019 (протокол №191219/01) та Наглядовою Радою 20.12.2019 (протокол №2019122001).

винагороди Банку забезпечує ²⁴ ефективне корпоративне управління, управління ризиками, урахує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей; Наглядова Рада здійснює контроль за реалізацією Стратегії та Бізнес-плану Банку, політики винагороди Банку, за дотриманням бюджету і планових показників діяльності Банку, за виконанням порядків оцінки ефективності діяльності органів управління Банку.

2. Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували винагороди (у разі виплати змінної складової винагороди):

Протягом звітного періоду Положення і Контракти містили умови щодо нарахування і виплати основної (фіксованої) суми винагороди кожному члену Наглядової Ради ²⁵, яка залежить від покладених на такого члена Наглядової Ради обов'язків, а також щодо права на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням таким членом Наглядової Ради своїх функцій, за умови документального підтвердження таких витрат; протягом звітного періоду виплати премій, бонусів, додаткової винагороди не здійснювались.

3. Річні зміни винагороди, яку отримав кожен член Наглядової Ради, взаємозв'язок з річними результатами діяльності Банку та співвідношенням із середнім розміром винагороди працівників Банку, крім посадових осіб Банку, протягом щонайменше п'яти останніх фінансових років, представлені разом у спосіб, що дає змогу порівнювати:

В році	Середній місячний розмір винагороди, грн.		Фінансовий результат діяльності за рік, грн.
	Членів Наглядової Ради	Інших працівників (без членів Правління)	
2020	81 787,07	20 107,79	9 717 136,64
2019	43 716,80	17 373,35	28 913 843,61
2018	23 183,92	15 563,70	40 951 549,57
2017	28 150,00	11 779,83	- 12 991 436,91
2016	21 900,00	10 504,62	- 35 465 960,80

4. Суми винагороди у національній або іноземній валюті ²⁶ й форми виплати винагороди, яку виплачено або яку мають виплатити кожному членові Наглядової Ради Банку ²⁷, рішення про виплату якої прийнято у звітному фінансовому році (грн.):

№ з/п	Винагорода	За звітний рік		За попередній фінансовий рік
		виплачена	підлягає виплаті	
1	Загальна сума коштів, виплачена або яка підлягає виплаті члену Наглядової Ради Банку за послуги, надані за відповідний фінансовий рік, зокрема виплати, пов'язані з участю в засіданнях Наглядової Ради Банку, у т.ч.	5 949 981,20	-	3 221 990,04
1.1.	Заробітна плата	5 888 669,25	-	3 147 609,40
1.2.	Виплати у вигляді компенсацій за відраджень, добох та інших видатків, що можуть бути	61 311,95	-	74 380,64

²⁴ Відповідно до рішення Наглядової Ради від 29.12.2020 з питання щодо оцінки впровадження політики винагороди в Банку, оформленого протоколом №2020122902.

²⁵ Тут і надалі – у т.ч. Голова Наглядової Ради і Заступник Голови Наглядової Ради.

²⁶ Виплат в іноземній валюті не відбувалось.

²⁷ З повним описом структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової Ради.

	<i>пов'язаними із виконанням особою функції члена Наглядової Ради</i>			
2.	<i>Додаткова винагорода, виплачена членам Наглядової Ради Банку за спеціальні послуги поза межами звичайних функцій</i>	-	-	-
3.	<i>Суми коштів, виплачених Банком як змінна винагорода (у розрізі кожного виду змінної винагороди), і підстави їх виплати, у т.ч.</i>	-	-	-
3.1.				
3.2.				
4.	<i>Суми виплат зі звільнення</i>	-	-	-
5.	<i>Оціночна вартість інших виплат у негрошовій формі, не зазначених в інших підпунктах цього Звіту</i>	-	-	-
6.	<i>Суми позик, кредитів, авансових платежів, гарантій наданих/виплачених протягом звітного періоду (у разі наявності) Банком (та/або пов'язаними з Банком особами) члену Наглядової Ради Банку (із зазначенням відсоткової ставки), у т.ч.</i>	<i>150 000, 00 36% річних</i>		
6.1.	<i>Надані/виплачені Банком Кредит по продукту «Найкраща картка»</i>	<i>150 000, 00 36% річних</i>		

5. Винагороди, які отримав кожен член Наглядової Ради Банку від осіб, пов'язаних з Банком:

Немає інформації щодо отриманої членами Наглядової Ради Банку протягом звітного періоду винагороди від осіб, пов'язаних з Банком.

6. Винагороди, які отримав кожен член Наглядової Ради Банку у формі участі у прибутках та/або премій, і причин, чому їх надали:

Протягом звітного періоду жоден із членів Наглядової Ради не отримував винагороди у формі премії та/або участі у прибутках Банку.

7. Компенсації, виплачені колишнім членам Наглядової Ради Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності під час відповідного фінансового року:

Протягом звітного періоду компенсації колишнім членам Наглядової Ради Банку, у зв'язку із завершенням їхньої діяльності у 2020 році, не виплачувались.

8. Надання акцій, опціонів на акції та інших фінансових інструментів як винагороди членам Наглядової Ради Банку:

Надання акцій, опціонів на акції та інших фінансових інструментів як винагороди членам Наглядової Ради Банку не передбачені Положенням і Контрактами; протягом звітного періоду не застосовувались.

9. Умови Контрактів членів Наглядової Ради Банку щодо виплати винагороди, строк таких Контрактів, умови виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи відповідно до укладених Контрактів:

Протягом звітного періоду діяли Контракти: з початку періоду і по 19.03.2020 включно діяли Контракти, умови яких затверджені Загальними зборами акціонерів 04.03.2019 (протокол №2019030401), з 20.03.2020 і до кінця звітного періоду – Контракти, умови яких затверджені річними Загальними зборами акціонерів 19.03.2020 (протокол №2020031901).

Вказані Контракти містили наступні умови: член Наглядової Ради за виконання своїх обов'язків отримує фіксовану винагороду, визначену Контрактом; член Наглядової Ради має право на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням таким членом Ради своїх функцій, за умови документального підтвердження таких витрат; Голова Наглядової Ради має право на отримання додаткової винагороди у строки та у розмірі, визначеному окремим рішенням Загальних зборів акціонерів; всі Контракти діють до припинення повноважень члена Наглядової Ради у встановленому законодавством України або Статутом Банку порядку; Контракти не містять спеціальних умов виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи.

10. Використання Банком права на повернення виплачених раніше змінних складових винагороди:

Протягом звітного періоду у Банку не виникало підстав для використання права на повернення виплачених раніше змінних складових винагороди членів Наглядової Ради.

11. Заходи, процедури, проведені Банком з метою підготовки та запровадження політики винагороди, зокрема:

повноваження та склад комітету з винагороди:

в Банку працює Комітет Наглядової Ради з питань призначень і винагород ²⁸, створений рішенням Наглядової Ради від 29.12.2018 (протокол №2018122901); Комітет Ради ПВ діє на підставі відповідного положення про Комітет Ради ПВ ²⁹, яке, серед іншого, визначає і компетенції/завдання Комітету Ради ПВ; ключовою функцією Комітету Ради ПВ є: підготовка матеріалів до засідань Наглядової Ради Банку та надання звітів/експертної думки/рекомендацій/проектів рішень Наглядовій Раді Банку з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету Ради ПВ; до складу ³⁰ Комітету Ради ПВ входять члени Наглядової Ради, які за предметом відання Комітету мають достатні компетенції: Голова - Кінзерський В.М. (незалежний), члени: Космін А.Ф. (незалежний), Волинець Д.М. (акціонер);

найменування/прізвища, імена, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів:

протягом звітного періоду Банк не користувався допомогою зовнішніх консультантів для цілей підготовки та запровадження політики винагороди;

роль акціонерів у процесі запровадження політики винагороди:

Загальні збори акціонерів затверджують основні напрямки діяльності, положення про Наглядову Раду, положення про винагороду членів Наглядової Ради, умови Контрактів із

²⁸ Надалі – Комітет Ради ПВ.

²⁹ Діюча редакція затверджена Наглядовою Радою 29.05.2020 (протокол №2020052901).

³⁰ Протягом звітного періоду Комітет Ради ПВ діяв у складі, затвердженому Наглядовою Радою 05.03.2019 (протокол №2019030501).

членами Наглядової Ради; протягом звітнього періоду 3 із 6 акціонерів Банку були членами Наглядової Ради, яка затверджує Стратегію і Бізнес-план, Бюджет, Політику винагороди, умови контрактів із членами Правління, погоджує умови винагороди керівників підрозділів контролю.

12. Додаткові програми (стимулювання), зокрема, пенсійного забезпечення:

Додаткові програми, зокрема пенсійного забезпечення, не передбачені Положенням і Контрактами; протягом звітнього періоду не застосовувались.

13. Виявлені Банком порушення умов Положення (якщо такі були) та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення:

Протягом звітнього періоду порушень політики винагороди не зафіксовано, контроль за реалізацією політики винагороди здійснюється на належному рівні³¹.

14. Фактична присутність кожного члена Наглядової Ради Банку на засіданнях Наглядової Ради та комітетів Наглядової Ради і причини відсутності:

№ з/п	П.І.Б. члена Наглядової Ради	Кількість засідань, на яких член Наглядової Ради рік був присутній			
		Наглядової Ради	Комітету Наглядової Ради з питань аудиту	Комітету Наглядової Ради з питань призначень і винагород	Комітету Наглядової Ради з питань управління ризиками
1	Волинець Д.М.	174	–	17	–
2.	Данилюк Р.Ю.	172	27	–	25
3.	Кінзерський В.М.	168*	26*	17	–
4.	Космін А.Ф.	174	–	17	25
5.	Міщенко С.О.	173	–	–	25
6.	Фесенко С.І.	171	27	–	–
	ВСЬОГО	174	27	17	25

* не приймав участі у зв'язку із відсутністю в період відпустки.

15. Рішення, від прийняття яких член Наглядової Ради Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, вкладників та учасників:

Контроль за виявленням потенційного або існуючого конфлікту інтересів, учасниками якого є керівники Банку (у т.ч. члени Наглядової Ради і Правління), здійснюється відповідно до «Політики запобігання конфліктам інтересів Банку»³²; протягом звітнього періоду, для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку, розгляд Наглядовою Радою та голосування з питання, яке містило ризики існування потенційного конфлікту інтересів, відбувались без участі члена Наглядової Ради, який вважався заінтересованим при розгляді такого питання; протягом звітнього періоду на наступних засіданнях Наглядової Ради обговорення і голосування з відповідного питання відбувались без участі члена Наглядової Ради, який міг вважатись заінтересованою особою: 29.04.2020, 25.06.2020.

16. Рішення про операції з пов'язаними з банком особами, прийняті за підтримки члена Наглядової Ради Банку:

³¹ Відповідно до рішення Наглядової Ради від 29.12.2020 з питання щодо оцінки впровадження політики винагороди в Банку, оформленого протоколом №2020122902.

³² Діюча редакція затверджена Наглядовою Радою 13.05.2020 (протокол №2020051301).

Протягом звітнього періоду на таких засіданнях Наглядової Ради приймалися рішення щодо здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами: 29.04.2020, 25.06.2020; рішення прийняті за підтримки усіх присутніх на засіданнях, крім члена Наглядової Ради, який міг вважатись заінтересованою особою, та який в обговоренні і голосуванні з відповідного питання участі не приймав; крім того, протягом звітнього періоду на таких засіданнях Наглядової Ради приймалися рішення щодо затвердження операцій з пов'язаними із Банком особами у складі річної/проміжної фінансової звітності: 18.03.2020, 14.05.2020, 29.07.2020, 29.10.2020; рішення прийняті за підтримки усіх присутніх на засіданнях.

17. Несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової Ради Банку:

Протягом звітнього періоду не відбувалось несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки членів Наглядової Ради Банку.

18. Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи:

Протягом звітнього періоду не зафіксовано фактів неприйнятної поведінки жодного з членів Наглядової Ради Банку.

19. Наявність обґрунтування щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної частини винагороди члена Наглядової Ради Банку:

щомісяця Заступнику Голови Наглядової Ради виплачується компенсація ПММ, пов'язана з проїздом від місця проживання до місця розташування Банку та за службовими поїздками, за звітний період сума склала 61 311,95 грн. відповідно до оригіналів підтверджуючих документів; протягом звітнього періоду відсутні витрати, пов'язані із службовими відрядженнями, інші виплати змінної частини винагороди, а також відсутні факти відстрочення/зменшення/ повернення змінної частини винагороди щодо жодного з членів Наглядової Ради Банку.