

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

«30» квітня 2023 протокол № 2023043001

**Звіт Наглядової ради¹
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»²**

Наглядова 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.

Для попереднього вивчення і підготовки до розгляду питань Наглядовою радою Банку створені та функціонують комітети:

1. Комітет з питань аудиту;
2. Комітет з питань управління ризиками;
3. Комітет з питань призначень і винагород.

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

Персональний склад Наглядової ради Банку протягом звітного періоду не змінювався:

- Волинець Данило Мефодійович, Голова Наглядової ради;
- Космін Анатолій Федорович, заступник Голови Наглядової ради (незалежний);
- Данилюк Роман Юрійович, член Наглядової ради (незалежний);
- Кінзерський Володимир Миколайович, член Наглядової ради (незалежний);
- Кот Зінаїда Петрівна, член Наглядової ради.

Протягом звітного року кількісний склад Наглядової ради Банку відповідав вимогам законодавства щодо кількості незалежних членів у складі Наглядової ради.

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

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», затверджених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш (із змінами та доповненнями), «Порядку оцінки ефективності діяльності Ради Банку і її комітетів», затвердженого рішенням Наглядової ради Банку 16.02.2021 (протокол № 2021021601), була проведена оцінка (самооцінка) ефективності діяльності у 2022 році Наглядової ради в цілому, кожного Комітету Наглядової ради та індивідуальна оцінка кожного окремого члена Наглядової ради. Оцінка (самооцінка) проводилась у формі анкетного опитування шляхом заповнення Анкет згідно з додатками до зазначеного Порядку оцінки.

За результатами оцінки (самооцінки) Ради в 2022 році збалансованість її складу і оптимальність структури визнано «достатніми», загальна оцінка діяльності Ради у звітному періоді – «задовільно».

2. Відповідність складу Ради та її комітетів, кількості незалежних членів (директорів), комітетів Ради, їх структури та повноважень вимогам законодавства, а також розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

¹ Надалі – «Рада».

² Надалі – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», «Банк».

Склад Ради та її комітетів, їх структура та повноваження відповідають вимогам законодавства, внутрішнім документам Банку, а також розміру Банку, складності, обсягів, видів характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Кількісний склад Ради, що виконувала обов'язки станом на кінець останнього дня звітного періоду, становив 5 осіб, з яких 2 – акціонери, 3 – незалежні члени Ради (директори). Рада Банку не менше як на одну третину складається з незалежних директорів.

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 договорами (контрактами) про виконання обов'язків Голови/членів Ради.

Члени Ради не є керівниками, посадовими особами та/або членами ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні.

Голова Наглядової ради Банку не є Головою Комітету Наглядової ради з питань аудиту Банку, Комітету Наглядової Ради з питань управління ризиками Банку.

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, з урахуванням Стратегії та бізнес-плану Банку, а також можливості приділяти достатньо часу для належного виконання своїх обов'язків на займаній посаді. У членів Ради реальних або потенційних конфліктів не було. Члени Ради дотримуються обмеження, визначених статтями 39, 42 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Члени Наглядової ради Банку мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

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

Матриця оцінки колективної придатності Ради

№з/п		1	2	3	4	5	
ПІБ		Волинець Даніло Мефодійович	Космін Анатолій Федорович	Данилюк Роман Юрійович	Кінзерський Володимир Миколайович	Кот Зінаїда Петрівна	
Посада		Голова Ради (акціонер)	Заступник Голови Ради (незалежний)	Член Ради (незалежний)	Член Ради (незалежний)	Член Ради (акціонер)	
ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	Управління ризиками	Освіта	-	-	-	-	
		Досвід	Управлінський	2	2	2	2
			Професійний	2	2	2	3
	Фінанси	Освіта	2	2	2	2	
		Досвід	Управлінський	3	3	3	3
			Професійний	3	3	3	3
	Роздрібний та корпоративний бізнес	Освіта	-	-	-	-	
		Досвід	Управлінський	-	3	3	-
			Професійний	-	3	3	-
	Безпека	Освіта	-	-	-	-	
		Досвід	Управлінський	-	3	-	3
			Професійний	-	-	-	3
	Інформаційні технології	Освіта	-	-	-	-	
		Досвід	Управлінський	-	-	-	3

		Професійний	-	-	-	-	3
Робота з проблемними активами	Освіта		-	-	-	-	-
	Досвід	Управлінський	2	3	2	2	3
		Професійний	-	-	-	-	-
Інвестиційна діяльність	Освіта		1	-	-	-	1
	Досвід	Управлінський	3	3	-	-	3
		Професійний	3	3	-	-	3
Казначейство	Освіта		-	-	-	-	-
	Досвід	Управлінський	-	-	-	-	3
		Професійний	-	-	-	-	-
Корпоративне управління*	Освіта		1	1	1	1	-
	Досвід	Управлінський	3	3	3	2	3
		Професійний	3	3	3	2	3
Інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі Банку	Освіта		1	1	-	-	-
	Досвід	Управлінський	2	2	2	2	3
		Професійний	2	2	2	2	3
Досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі	Досвід	Управлінський	2	2	2	1	2
		Професійний	2	2	2	1	2

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

Рядок "освіта":

1 - наявність у керівника додаткової освіти,

2 - наявність у керівника вищої освіти,

3 - наявність у керівника і вищої, і додаткової освіти.

Рядок "досвід" (управлінський/професійний):

1 - наявність у керівника досвіду роботи до 1 року,

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

3 - наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

Рядок «досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі»

1 – наявність у керівника досвіду роботи понад 3 роки.

2 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

Члени Ради мають достатньо знань, 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.

Наглядовою Радою 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 Банку дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради.

Волинець Данило Мефодійович, Голова Наглядової Ради Банку (акціонер) та є членом Комітету Наглядової Ради з питань призначень та винагород.

Станом на кінець останнього дня звітної періоду Волинець Д.М. є посадовою особою в ПрАТ «Бізнес-центр «Нивки» (член Наглядової ради), керівник Ukraine House DC Foundation та RUTA LIMITED LIABILITY COMPANY.

Данилюк Роман Юрійович, член Наглядової Ради Банку (незалежний) та є Головою Комітету наглядової Ради з питань аудиту та член Комітету Наглядової Ради з питань управління ризиками.

Станом на кінець останнього дня звітної періоду Данилюк Р.Ю. не є посадовою особою у інших юридичних особах. Данилюк Р.Ю. обіймає посаду Заступника генерального директора з корпоративного фінансування, ДП «Сангрант Плюс».

Кінзерський Володимир Миколайович, член Наглядової Ради (незалежний) та є Головою Комітету Наглядової Ради з питань призначень і винагород та член Комітету Наглядової Ради з питань аудиту.

Станом на кінець останнього дня звітної періоду Кінзерський В.М. є посадовою особою в ТОВ «БУДРЕЗЕРВ» (Генеральний директор);

Космін Анатолій Федорович, член Наглядової Ради Банку (незалежний) та є Головою Комітету Наглядової Ради з питань управління ризиками та член Комітету Наглядової Ради з питань призначень та винагород.

Станом на кінець останнього дня звітної періоду Космін А.Ф. є посадовою особою в ТОВ «ЕЛІТІНВЕСТ» (Голова Наглядової ради).

Кот Зінаїда Петрівна, член Наглядової Ради (акціонер) та є членом Комітету Наглядової Ради з питань аудиту та член Наглядової Ради з питань управління ризиками.

Станом на кінець останнього дня звітної періоду Кот З.П. не є посадовою особою у інших юридичних особах.

Відповідні члени Ради підтверджують, що їх 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 (інформація щодо досвіду роботи зазначена у матриці оцінки колективної придатності).

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

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 реального конфлікту інтересів, учасниками якого є керівники Банку (у т.ч. члени Ради і Правління), здійснюється відповідно до «Політики запобігання конфліктам інтересів Банку», затвердженої рішенням Наглядової Ради. Протягом звітної періоду, для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку, розгляд Радою та голосування з питань, які містили ризики існування потенційного конфлікту інтересів, відбувались без участі члена Ради, який вважався заінтересованим при розгляді такого питання.

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 Законом України «Про акціонерні товариства», так і додатковим вимогам щодо незалежності, установленим Національним банком.

8. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Ради.

Протягом звітного року не відбулася зміни у складі Комітетів Наглядової ради:

➤ Комітет Наглядової ради з питань аудиту: Данилюк Р.Ю., Голова Комітету та члени Комітету – Кінзерський В.М., Кот З.П.;

➤ Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками: Космін А.Ф., Голова Комітету та члени Комітету: Данилюк Р.Ю., Кот З.П.

➤ Комітет з питань призначень і винагород: Кінзерський В.М., голова Комітету та члени Комітету: Волинець Д.М., Космін А.Ф.

Комітети Наглядової ради очолюються незалежними членами та більшість членів Комітету - незалежні члени Наглядової ради.

Положення про вказані Комітети Ради, затверджені рішенням Наглядової ради 29.05.2020 (протокол №2020052901), 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.

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 2022 рік, затверджений Комітетом 04.01.2022 (протокол №2022010401). Протягом звітного періоду Комітетом прийняті рішення за результатами розгляду ключових питань, передбачених Планом. Всього за звітний період Комітетом проведено 12 засідань.

План роботи Комітету Ради з питань аудиту на 2022 рік, затверджений Комітетом 04.01.2022 (протокол №2022010401). Протягом звітного періоду Комітетом прийняті рішення за результатами розгляду ключових питань, передбачених Планом. Всього за звітний період Комітетом проведено 17 засідань.

План роботи Комітету Ради з питань управління ризиками на 2022 рік, затверджений Комітетом 04.01.2022 (протокол №2022010401). Протягом звітного періоду Комітетом прийняті рішення за результатами розгляду всіх питань, передбачених Планом. Всього за звітний період Комітетом проведено 14 засідань.

За результатами розгляду Звітів Комітетів Ради їхню діяльність у звітному періоді визнано Радою задовільною.

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.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» проводило аудит річної фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2022 року. Зауважень з боку Комітету Ради з питань аудиту щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту не було.

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

Процедурні питання діяльності Наглядової ради, її комітетів регламентуються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, положеннями, що регулюють діяльність комітетів

Наглядової Ради. Засідання Наглядової Ради, її комітетів проводяться таким чином, щоб забезпечити відкрите спілкування, обмін думками та конструктивне вирішення питань.

Радою Банку забезпечується відкрита комунікація та взаємодія з Головою та членами Правління, керівниками підрозділів контролю.

10. Оцінка досягнення Радою поставлених цілей.

Протягом 2022 року Наглядовою Радою було проведено 92 засідання, у тому числі прийняття рішень шляхом заочного голосування (опитування). План роботи Ради на 2022 рік передбачав розгляд 52 питань. Протягом звітного року Радою прийняті рішення за результатами розгляду всіх ключових питань, передбачених планом, рівень виконання Плану -«задовільно» (90%).

Незважаючи на запроваджений воєнний стан в Україні, Наглядова рада забезпечила безперервну діяльність Банку, зокрема шляхом прийняття низки рішень, пов'язаних також з тимчасовим обмеженням постачання електроенергії внаслідок російських атак на енергетичну інфраструктуру України. Протягом року Наглядова рада забезпечувала вдосконалення корпоративного управління, в тому числі з урахуванням рекомендацій Національного банку України за результатами останньої оцінки SREP. Наглядова рада діяла в межах повноважень, визначених законодавством, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та у повній мірі виконувала покладені на неї обов'язки, зокрема здійснювала контроль за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю; за реалізацією Стратегії та Бізнес-плану Банку на 2022-2024 роки, затверджувала внутрішні нормативні документи, в тому числі щодо управління ризиками. Протягом звітного року Наглядовою радою були прийняті рішення щодо участі у благодійній діяльності для підтримки Збройних сил України.

Перелік заходів

Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за результатами розгляду Звіту Наглядової ради.

1. Забезпечення безперервної діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в умовах дії воєнного стану.