

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Загальних зборів Акціонерів
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
Протокол від 19 березня 2020 року
№2020031901

Додаток №4.1
до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 19.03.2020
№2020031901

Голова Загальних зборів Акціонерів



Волинець Д.М.

**Звіт Наглядової Ради (надалі – «Рада»)
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (надалі – «Банк»)
річним Загальним зборам акціонерів
про результати діяльності у 2019 році (надалі – «звітний період»)
(Звіт про оцінку Наглядової Ради)**

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

Станом на початок звітнього періоду Рада діяла у складі: Голова Наглядової Ради - Космін Анатолій Федорович (незалежний); члени Наглядової Ради: Гулей Анатолій Іванович (акціонер), Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний), Кузимків Зіновій Володимирович (акціонер), Міценко Сергій Олександрович (акціонер), Данилюк Роман Юрійович (незалежний), Фесенко Світлана Іллівна (акціонер).

Загальними зборами акціонерів 04.03.2019 (протокол №2019030401) обрано членами Ради (на термін 3 роки): Волинець Данила Мефодійовича (акціонер), Данилюка Романа Юрійовича (незалежний), Кінзерського Володимира Миколайовича (незалежний), Косміна Анатолія Федоровича (незалежний), Міценко Сергія Олександровича (акціонер), Фесенко Світлану Іллівну (акціонер).

Радою 05.03.2019 (протокол №2019030501) обрано (на термін повноважень Ради) Головою Наглядової Ради – Волинець Д.М., Заступником Голови Ради - секретарем Ради - Косміна А.Ф.

Радою 29.12.2018 (протокол №2018122901) в Банку створено Комітет Наглядової Ради з питань призначень і винагород і Комітет Наглядової Ради з питань аудиту, які приступили до роботи з 01.01.2019; цим же рішенням Ради затверджені відповідні положення про вказані Комітети Ради і затверджено персональний склад Комітетів:

- з питань призначень і винагород: Голова - Космін А.Ф. (незалежний), члени: Кінзерський В.М. (незалежний), Міценко С.О. (акціонер);

- з питань аудиту: Голова - Данилюк Р.Ю. (незалежний), члени: Кінзерський В.М. (незалежний), Фесенко С.І. (акціонер)

Радою 05.03.2019 (протокол №2019030501) в Банку створено Комітет Наглядової Ради з питань управління ризиками, затверджене положення про цей Комітет і затверджено новий персональний склад всіх Комітетів Ради:

Назва	Комітет з питань аудиту	Комітет з питань призначень і винагород	Комітет з питань управління ризиками
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)	Мищенко С.О. (А)

Н - незалежний, А - акціонер.

Положення про вказані Комітети Ради, затверджені зазначеними рішеннями Ради, 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 Наглядової 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.

Зокрема, кількісний склад Ради становить 6 осіб, з яких 3 є акціонерами, 3 – незалежними директорами.

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 кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають бездоганну ділову репутацію, мають вищу освіту, мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Всі незалежні директори відповідають вимогам щодо незалежності, установленим законом та Національним банком.

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 перекресної участі.

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

Більш детальна 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	6	
ПІБ		Волинець Данило Мефодійович	Данилюк Роман Юрійович	Китєрський Володимир Миколайович	Космін Анатолій Федорович	Миценко Сергій Олександрович	Фесенко Світлана Іллівна	
Посада		Голова Наглядової Ради (акціонер)	Член Наглядової Ради (незалежний)	Член Наглядової Ради (незалежний)	Заступник Голови Наглядової Ради (незалежний)	Член Наглядової Ради (акціонер)	Член Наглядової Ради (акціонер)	
ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	Управлінні ризиками	Освіта	-	-	-	-	-	
		Досвід	Управлінський	-	X	-	X	-
			Професійний	-	X	-	X	-
	Фінанси	Освіта	A	A	A	A	A	
		Досвід	Управлінський	Z	Z	Z	Z	Z
			Професійний	Z	Z	Z	Z	Z
	Роздрібній та корпоративній бізнес	Освіта	-	-	-	-	-	
		Досвід	Управлінський	-	Z	-	-	-
			Професійний	-	Z	-	-	-
	Безпека	Освіта	-	-	-	-	-	
		Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-
			Професійний	-	-	-	-	-
	Інформаційні технології	Освіта	-	-	-	-	-	
		Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-
			Професійний	-	-	-	-	-
	Робота з проблемними активами	Освіта	-	-	-	-	-	
		Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-
			Професійний	-	-	-	-	-
	Інвестиційна діяльність	Освіта	B	-	-	-	-	
		Досвід	Управлінський	Z	-	-	B	-
Професійний			Z	-	-	Z	-	
Казначейство	Освіта	-	-	-	-	-		
	Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-	
		Професійний	-	-	-	-	-	
Корпоративне управління*	Освіта	B	B	B	B	B		
	Досвід	Управлінський	Z	Z	Z	Z	Z	
		Професійний	Z	Z	Z	Z	Z	
Інші основні напрями діяльності з урахованням стратегії та бізнес-моделі Банку	Освіта	-	-	-	-	-		
	Досвід	Управлінський	X	X	X	X	-	
		Професійний	X	X	X	X	X	

* у таму 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 навчків, тренінги, курси підвищення кваліфікації тощо).

Полі "освіта":

"A" - наявність у керівника вищої освіти.

"B" - наявність у керівника додаткової освіти.

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

Полі "досвід" (управлінський/професійний):

"X" - наявність у керівника досвіду роботи до 1 року.

"Y" - 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, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним 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.

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

Члени Ради Банку, спільно як група, мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Радою її повноважень, тобто Рада як колективний орган має належне розуміння

тих сфер діяльності Банку, за які члени Ради спільно відповідають, а також має досвід і навички здійснювати ефективно управління Банком.

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.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради.

Члени Ради є 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), ПрАТ «ІК «ІТТ-ІНВЕСТ» (Голова 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 Наглядової Ради мають вищу освіту, великий досвід керівної роботи (від 14 до 40 років), досвід роботи у банківському/фінансовому секторі понад 2,5 роки.

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.

Виявлення потенційного або існуючого конфлікту інтересів, учасниками якого є Керівники Банку (члени Ради, Правління, Менеджмент), контроль здійснюється відповідно до

Політики запобігання конфліктам інтересів Банку», що затверджена Радою 20.09.2019 (протокол №2019092001); протягом звітнього періоду, для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку розгляд Радою та голосування з питання, що містило ризики існування потенційного конфлікту інтересів, відбувались без участі члена Ради, який міг мати інтерес при розгляді такого питання; протягом звітнього періоду на наступних засіданнях Ради обговорення і голосування з відповідного питання відбувались без участі члена Ради-заінтересованої особи: 05.03.2019, 21.10.2019, 14.11.2019.

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 1 Звіту.

Функціональні повноваження Комітетів Ради визначаються положеннями про Комітети Ради, які розміщені на веб-сайті Банку <http://www.accordbank.com.ua/ua/247.htm> 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.

За результатами розгляду Звітів Комітетів Ради їхню діяльність у звітньому періоді визнано Радою задовільною (протоколи Ради від 14.01.2020 №2020011401, від 01.10.2019 №2019100101, від 01.07.2019 №2019070101).

Докладна інформація про кількість проведених засідань та опис питань, розглянутих Комітетами, приводиться у відомостях щодо діяльності комітетів Ради, які розміщені на веб-сайті Банку <http://www.accordbank.com.ua/ua/247.htm> згідно з вимогами законодавства.

Комітет Ради з питань аудиту на своєму засіданні 01.03.2019 розглядав Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо перевірки фінансової звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Комітет не має зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.

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

Протягом звітнього періоду проведено 7 спільних засідань Ради та Правління, на яких розглядалися питання, що стосуються аналізу роботи Банку, виконання Стратегії та Бізнес-плану, Бюджету за 2018 рік, затвердження планового Бюджету (у т.ч. бюджету підрозділів контролю) на 2019 рік, ефективності управління ризиками, ефективності організації корпоративного управління, попереднього розгляду питань, включених до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів, відкриття відділень Банку, результатів позапланової інспекційної перевірки Національного банку з питань менеджменту та корпоративного управління, отримання згоди Національного банку на капіталізацію Банку за спрощеною процедурою, планових операційних та фінансових показників Бізнес-моделі розвитку Банку на 2019-2022 роки, результатів виконання Програми гарантії якості внутрішнього аудиту у 2018

р., проведених Самооцінок діяльності Управління внутрішнього аудиту Банку, Програми гарантії якості на 2019 р.

На підставі рішень Комітетів Ради, якими затверджувались рекомендації або проекти відповідних рішень Ради, Радою прийняті рішення за результатами розгляду 72 питань, у т.ч. 23 питання - на підставі рекомендації/проекту рішення Комітету з питань аудиту, 15 - Комітету з питань призначень і винагород, 34 - Комітету з питань управління ризиками. Протягом звітнього періоду не приймалось рішень щодо відхилення Радою пропозиції Комітету Ради.

За ініціативою керівників підрозділів контролю Банку Комітетами Ради проведено 31 засідання, у т.ч. 15 - Комітету з питань аудиту (розглянуто 22 питання), 16 - Комітету з питань управління ризиками (розглянуто 32 питання).

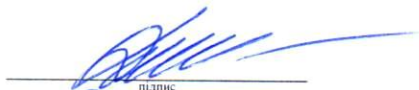
10. Оцінка досягнення Радою поставлених цілей.

За звітний період Радою проведено 152 засідання, прийняті рішення за результатами розгляду 301 питання.

Відповідно до Переліку Заходів за результатами розгляду річними Загальними зборами акціонерів звітів Ради (Додаток №4.3 до протоколу Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №2019030401) Радою затверджено Матрицю персонального розподілу відповідальності та повноважень, покладених на Раду, між її членами, Матрицю компетенцій вищого керівництва, Політику винагороди, Політику підбору, оцінки та обрання кандидатів до Ради та Правління, Порядки оцінки ефективності діяльності Ради, Правління і їхніх комітетів.

План роботи Ради на 2019 рік, затверджений Радою 03.01.2019 (протокол №2019010301), передбачав розгляд 42 питань. Протягом звітнього періоду Радою прийняті рішення за результатами розгляду всіх ключових питань, передбачених Планом, рівень виконання Плану - «задовільно» (88%).

Волинець Д.М.



підпис

Космін А.Ф.



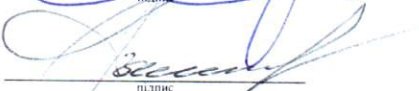
підпис

Данилюк Р.Ю.



підпис

Кінзерський В.М.



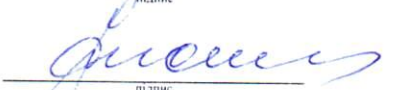
підпис

Міщенко С.О.



підпис

Фесенко С.І.



підпис