

## **ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Загальних зборів Акціонерів  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»  
Протокол від 19 квітня 2018 року  
№2018041901

Додаток №3  
до Протоколу Загальних зборів акціонерів  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 19.04.2018

### **Звіт Спостережної Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2017 рік річним Загальним зборам акціонерів**

*«17» квітня 2018 року*

*м. Київ*

На виконання Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», Статуту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про корпоративне управління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» Спостережна Рада ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» звітує перед річними Загальними зборами акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про свою діяльність у 2017 році.

Спостережна Рада є колегіальним органом ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (далі – Банк), що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку.

У своїй діяльності Спостережна Рада керується законами України та внутрішньобанківськими положеннями, у т.ч. Статутом Банку та Положенням про Спостережну Раду.

Спостережна рада обирається Загальними зборами Банку з числа Акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у складі семи осіб (членів).

З початку 2017 року Спостережна Рада діяла у такому складі: Голова Спостережної Ради - Космін Анатолій Федорович; члени Спостережної Ради: Гулей Анатолій Іванович, Кузимків Зіновій Володимирович, Міщенко Сергій Олександрович, Папроцький Орест Теодорович, Пашкевич Сергій Іванович, Фесенко Світлана Іллівна.

Протягом 2017 року Спостережна Рада двічі переобиралась Загальними зборами акціонерів Банку шляхом кумулятивного голосування: 21.03.2017 і 22.08.2017.

З 23.08.2017 Спостережна Рада діє у чинному складі: Голова Спостережної Ради - Космін Анатолій Федорович (незалежний); члени Спостережної Ради: Гулей Анатолій Іванович (акціонер), Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний), Кузимків Зіновій Володимирович (акціонер), Міщенко Сергій Олександрович (акціонер), Папроцький Орест Теодорович (представник акціонера - Волинця Д.М.), Фесенко Світлана Іллівна (акціонер).

Всі члени Спостережної Ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, зокрема, мають вищу освіту, бездоганну ділову репутацію. Всі члени Спостережної Ради (крім Кінзерського В.М.) мають досвід роботи у банківському/фінансовому секторі, у т.ч. на керівних посадах, - понад п'ять років.

Незалежні члени Спостережної Ради відповідають вимогам, установленим законодавством щодо незалежності членів Спостережної Ради акціонерного товариства.

Члени Спостережної Ради займають керівні посади в інших суб'єктах господарювання: Космін А.Ф. є керівником у Представництві «Продентіа КОНСАЛТ, ІНК», ТОВ «ЕЛІТІНВЕСТ»; Гулей А.І. - у ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»; Кінзерський В.М. - у ТОВ «БУДРЕЗЕРВ»; Кузимків З.В. - у ПрАТ «ІК «ІТТ-ІНВЕСТ», ТзОВ ТПК «БуК-Холдінг»; Міщенко С.О. - у ПрАТ «КАТП «Укрпродконтракт», ТОВ «Ілта», ПрАТ «ЗППХ», ПрАТ «ІК «ІТТ-ІНВЕСТ»; Папроцький О.Т. - у ПрАТ «ІК «ІТТ-ІНВЕСТ»; Фесенко С.І. - у ПрАТ «Фірма Київздравреконструкція», ПрАТ «Бізнес-центр «Нивки».

У звітному періоді Спостережна Рада Банку діяла без утворення постійних чи тимчасових комітетів.

Протягом 2017 року члени Спостережної Ради приймали участь у всіх засіданнях Спостережної Ради, були розглянуті всі питання, включені до порядку денного, з усіх питань Спостережною Радою прийняті рішення. Для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку розгляд відповідних питань та голосування з них відбувались без участі окремих членів Спостережної Ради.

**Протягом 2017 року Спостережною Радою банку проведено 142 засідання та прийняті рішення за результатами розгляду 331 питання.**

Так, у 2017 році Спостережна Рада приділяла увагу питанням, що стосуються:

- управління ризиками Банку, у т.ч.:
  - питанням здійснення оцінки та управління всіма категоріями ризику, у т.ч. за результатами аудиторських перевірок та щоквартального стрес-тестування ризиків банку;
  - питанням ефективності використання залучених ресурсів та капіталу банку в межах економічних нормативів, встановлених Національним банком;
  - розгляду результатів перевірки аудитора банку з питань ефективності управління ризиками банку та дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;
  - питанням ефективності управління комплаєнс-ризиком;
  - питанням підвищення ефективності системи внутрішнього контролю у банку;
  - питанням визначення пов'язаних із Банком осіб;
  - питанням вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість визначених законодавством осіб;
  - питанням діяльності комітетів Правління в частині визначення персонального складу, актуалізації положень, що регулюють їх діяльність, а також створення Малого кредитного комітету Правління;
  - актуалізації внутрішньобанківських нормативних документів з питань ризик-менеджменту;
  - надавалися доручення Правлінню щодо вдосконалення та підвищення ефективності системи ризик-менеджменту в банку;
- управління кредитним ризиком, дотримання кредитної політики банку, результатів аудиту якості кредитного портфеля, процесу основних процедур роботи з проблемною заборгованістю, у т.ч. пролонгації / реструктуризації;
  - визначення стратегії розвитку банку, річного бюджету, бізнес-плану банку, підвищення ефективності діяльності банку, заслуховування звітів Правління банку;
  - підвищення капіталізації Банку, у т.ч. питаннями відмови від розміщення акцій (та його зупинення), рішення про яке затверджене Загальними зборами акціонерів Банку від 01.09.2016, у зв'язку зі змінами умов конвертації субординованого боргу до статутного капіталу Банку;
  - затвердження відповідно до вимог регулятора Плану капіталізації та Плану заходів, які передбачають поступове приведення економічних нормативів Н1, Н7, Н9 Банку до встановлених нормативних значень протягом найближчих двох років;
  - підвищення ефективності діяльності Правління Банку, розширення складу Правління, зокрема призначення членами Правління Банку: Руднева О.М., Заступника Голови Правління; Войтківа М.В., директора Департаменту ризик-менеджменту; Голені О.Є., директора Кредитного департаменту;
- управління мережею відділень Банку в частині відкриття нових, призупинення

діяльності, закриття неефективних, зміни найменування, місцезнаходження відділень, затвердження та коригування бюджетів відділень;

- участі Банку у благодійній діяльності;
- обрання незалежного оцінювача для визначення ринкової ціни акцій банку та затвердження ринкової ціни акцій банку, у зв'язку із включенням до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку питань щодо зміни розміру статутного капіталу Банку схвалення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю, а також для цілей ст.65<sup>1</sup> Закону України «Про акціонерні товариства»;
- припинення провадження Банком депозитарної діяльності та обрання депозитарної установи для зберігання цінних паперів, що належать Банку.

Також, на своїх засіданнях, Спостережна Рада у 2017 році попередньо розглядала, обговорювала всі питання та документи, які вносились на розгляд Загальних зборів акціонерів банку.

Протягом 2017 року Загальні Збори акціонерів банку проводились п'ять разів: річні - 21.03.2017 та позачергові - 20.04.2017, 27.06.2017, 30.06.2017, 22.08.2017.

Питання порядку денного Загальних Зборів акціонерів попередньо розглядалися Спостережною Радою банку, зокрема:

- звіти Правління, Спостережної Ради, Ревізійної комісії за 2016 рік;
- річна фінансова звітність за 2016 рік та висновок зовнішнього аудитора (звіт незалежного аудитора) щодо її перевірки;
- фінансовий результат діяльності Банку за 2016 рік та покриття збитку Банку за результатами діяльності у 2016 році;
- переобрання у 2017 році голови та членів Спостережної Ради Банку (двічі – для Зборів 21.03.2017 та 22.08.2017);
- збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків;
- схвалення правочинів, які є значними та такими, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- збільшення статутного капіталу Банку шляхом публічного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків;
- визначення основних напрямків діяльності Банку;
- внесення змін до Статуту Банку та внутрішніх положень, затвердження яких належить до виключної компетенції Загальних зборів.

Під постійним контролем Спостережної Ради знаходиться питання забезпечення та захисту прав акціонерів. Банком дотримуються права акціонерів, визначені чинним законодавством України, Кодексом корпоративного управління, Статутом та іншими документами банку з питань корпоративного управління.

Всі акціонери своєчасно, у відповідності з чинним законодавством, повідомлялись про проведення загальних зборів акціонерів у письмовій формі. Крім того, повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів публікувалися у офіційних виданнях та розміщувалися на власній сторінці в мережі Інтернет.

Дотримувались також й інші права акціонерів, передбачені чинним законодавством України, Статутом банку та внутрішньобанківськими документами з питань корпоративного управління. Звернень та скарг від акціонерів щодо порушення їхніх прав зі сторони органів управління, посадових осіб та працівників банку не надходило.

**Голова Спостережної Ради**

*/ніднuc/*

**Космін А.Ф.**