

**Звіт Наглядової ради**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК**  
**"КОНКОРД" про результати діяльності за 2020 рік**  
**(включає самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО**  
**ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" в цілому, її**  
**комітетів і кожного члена Наглядової ради)**

З метою забезпечення належної організації корпоративного управління у АТ "АКБ "КОНКОРД" (далі – Банк), здійснення ефективного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, посилення підзвітності членів Наглядової ради та забезпечення дієвого контролю акціонерами АТ «АКБ «КОНКОРД» за ефективністю діяльності Наглядової ради АТ «АКБ «КОНКОРД» складено наступний Звіт.

Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників та інших кредиторів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку, не бере участі в поточному управлінні Банком.

У своїй діяльності Наглядова рада керується діючим законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми положеннями.

Наглядова рада обирається Загальними зборами акціонерів Банку шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів, на строк, визначений законодавством України.

***Оцінка складу Наглядової ради Банку, структури та діяльності як колегіального органу***

У 2020 році змін у складі Наглядової ради Банку не було. Склад Наглядової ради станом на 31.12.2020:

- Голова Наглядової ради Соседка О.В., акціонер Банку;
- Член Наглядової ради Соседка Ю.В., акціонер Банку;
- Член Наглядової ради Міняйло М.Ф., представник акціонера Соседки О.В.;
- Член Наглядової ради Семенова О.О., незалежний член (незалежний директор);
- Член Наглядової ради Адамський П.С., незалежний член (незалежний директор);
- Член Наглядової ради Капустін І.В., незалежний член (незалежний директор).

Чисельний склад Наглядової ради становить 6 (шість) осіб, в тому числі 3 (три) незалежних члена (незалежних директорів) Наглядової ради що є оптимальним та достатнім.

Наглядовою радою утворено наступні комітети Наглядової ради:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з управління ризиками.

Склад Наглядової ради є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України, а також

розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій належним чином.

Протягом 2020 року Наглядовою радою Банку проведено 175 засідань, на яких були прийняті відповідні рішення віднесені до компетенції Наглядової ради Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством України. В тому числі:

- Затвердження виконання бюджету Банку за відповідний період: баланс Банку та фінансовий результат Банку;
- Обговорення та затвердження звіту про оцінку ефективності Правління Банку;
- Обговорення та затвердження звіту про оцінку діяльності Наглядової ради Банку;
- Попередній розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- Скликання та організація проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку;
- Здійснення попереднього погодження, правочинів в межах встановлених лімітів (в тому числі правочинів щодо надання та отримання кредитів, гарантій, поруки тощо)
- Розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку за 2019р. та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- Розгляд та затвердження річної інформації про емітента АТ «АКБ «КОНКОРД»;
- Розгляд тендерних пропозицій щодо проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності АТ «АКБ «КОНКОРД» за МСФЗ та затвердження кандидатури зовнішнього аудитора;
- Розгляд звітів Департаменту ризик-менеджменту (Розгляд звіту про стан та тенденції ризиків АТ «АКБ «КОНКОРД» за звітній квартал);
- Розгляд звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) за звітній квартал;
- Розгляд та затвердження звітів про роботу корпоративного секретаря за звітній квартал;
- Розгляд звітів про операції з пов'язаними особами за звітній квартал;
- Розгляд звітів про діяльність Комітету з управління ризиками за звітній квартал;
- Розгляд звітів про діяльність Комітету з питань аудиту за звітній період;
- Розгляд (затвердження) результатів здійсненої перевірки відповідності керівників та працівників Банку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;
- Розгляд та затвердження внутрішньобанківських положень, затвердження яких законодавством та Статутом віднесено до компетенції Наглядової ради;
- Затвердження актуалізованої організаційної структури управління Банку;
- Розгляд звітів Департаменту внутрішнього аудиту;
- Призначення та звільнення (обрання та припинення повноважень) Голови та членів Правління, призначення та звільнення керівника підрозділу (служби) внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку;
- Прийняття рішень про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених діючим законодавством України;
- Інші питання згідно компетенції Наглядової ради Банку.

***Відповідність складу Наглядової ради Банку, кількості незалежних директорів, складу комітетів Наглядової ради Банку, їх структури, повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку***

Склад Наглядової ради Банку, кількість незалежних директорів, склад комітетів Наглядової ради Банку, їх структура, повноваження відповідають вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

***Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради***

Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів) вимогам щодо їх незалежності, установленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Відповідно до проведеної перевірки членів Наглядової ради Банку щодо вимог незалежності Кваліфікаційною комісією Банку встановлено:

- Семенова Олена Олександрівна – член Наглядової ради (незалежний директор): відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства», та додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим нормативно – правовими актами Національного банку України. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов’язків члена Наглядової ради Банку.
- Адамський Павло Самуїлович - член Наглядової ради (незалежний директор): відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства», та додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим нормативно – правовими актами Національного банку України. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов’язків члена Наглядової ради Банку.
- Капустін Іван Вадимович – член Наглядової ради (незалежний директор): відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства», та додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим нормативно – правовими актами Національного банку України. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов’язків члена Наглядової ради Банку.

***Професійна придатність членів Наглядової ради Банку з урахуванням ефективності їх роботи в Наглядовій раді Банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення. Колективна придатність Наглядової ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку***

Наглядова рада Банку здійснила щорічну оцінку професійної придатності кожного члена Наглядової ради та щорічну оцінку колективної придатності Наглядової ради Банку.

Матриця профілю Наглядової ради Банку заповнена з урахуванням необхідних спеціальних знань у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку (видів діяльності), стратегічного планування, управління Банком.

Матриця профілю Наглядової ради Банку включає кваліфікаційні вимоги Національного банку до професійної придатності та ділової репутації члена Наглядової ради Банку, вимоги щодо незалежності - для незалежних директорів, а також додаткові критерії, яким має відповідати член Наглядової ради Банку з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Наглядова рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку на рівні, необхідному для виконання своїх обов'язків належним чином та професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Склад наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України.

Поточний склад Наглядової ради є збалансованим і представлений професіоналами, всі члени Наглядової ради мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах. Крім того, члени Наглядової ради мають достатній досвід та відповідну професійну підготовку з питань діяльності в банківській сфері, управління ризиками, фінансів, роздрібного та корпоративного бізнесу, безпеки, інформаційних технологій, роботи з проблемними активами, казначейства, корпоративного управління.

Члени Наглядової ради володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени Наглядової ради спільно мають можливість ефективно здійснювати контроль за діяльністю Правління.

Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків.

Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України, дотримуються обмежень, визначених статтею 26 Закону України «Про запобігання корупції» та статтею 65 Закону України «Про Національний банк України».

Беручи до уваги результати аналізу особових справ членів Наглядової ради, враховуючи результати перевірки відповідності членів Наглядової ради установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам у членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, 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.

Наглядова рада Банку професійно та колективно придатна.

#### ***Ділова репутация членів Наглядової ради Банку***

У відповідності до вимог пунктів 359 та 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, Банк здійснив перевірку відповідності членів Наглядової ради установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам на підставі отриманої інформації із анкет самооцінювання керівників, висновків служб Банку, інформації, отриманої із особових справ членів Наглядової ради, із загальнодоступних джерел (онлайн-ресурсів/реєстрів). Відповідно до висновку кваліфікаційної комісії Банку від 28.12.2020 всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо професійної придатності, інформації щодо наявності у них ознак небездоганної ділової репутації не виявлено.

***Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради Банку, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.***

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради здійснено індивідуальну оцінку членів Наглядової ради, за результатами якої:

Соседка Олена Віліївна – Голова Наглядової ради; стаж роботи на цій посаді – 12 років  
основне місце роботи – АТ «АКБ «КОНКОРД»; діяльність як посадової особи в інших  
юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: директор ТОВАРИСТВА  
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИНКОМ», Голова Правління БЛАГОДІЙНОЇ  
ОРГАНІЗАЦІЇ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "СЕРЦЯ ТРЬОХ", член Правління БЛАГОДІЙНОЇ  
ОРГАНІЗАЦІЇ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "БІРЖА БЛАГОДІЙНОСТІ "ДОБРОДІЙ", член  
Ради АСОЦІАЦІЇ «НЕЗАЛЕЖНА АСОЦІАЦІЯ БАНКІВ УКРАЇНИ», ФОП Соседка О.В.  
Очолює та організовує роботу Наглядової ради Банку та несе відповідальність за її  
ефективну роботу; забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради  
Банку та ефективний обмін інформацією між ними; забезпечує, щоб рішення Наглядової  
ради Банку приймалися на підставі документів та інформації, які Наглядова рада Банку  
отримує завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (здійснити всебічну  
оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення; забезпечує, щоб  
стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні Наглядової ради  
Банку; заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні  
Наглядової ради Банку, а також забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами  
більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення; скликає  
засідання Наглядової ради та головує на них, визначає порядок денний засідань Наглядової  
ради Банку; співпрацює з членами Правління Банку, акціонерами Банку; спільно з іншими  
членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші  
функції та повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом  
Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", а також здійснює інші  
функції, необхідні для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також  
забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.  
Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє  
цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою  
радою своїх функцій, має та приділяє достатньо часу для виконання обов'язків у  
Наглядовій раді.

Соседка Юлія Віліївна – член Наглядової ради; стаж роботи на цій посаді – 5 років; основне  
місце роботи – АТ «АКБ «КОНКОРД»; діяльність як посадової особи в інших юридичних  
особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: член Правління БЛАГОДІЙНОЇ  
ОРГАНІЗАЦІЇ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "БІРЖА БЛАГОДІЙНОСТІ "ДОБРОДІЙ",  
президент ГРОМАДСЬКОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ "АРТ КВАРТИРА", керівник MAINDERMAN  
OU. Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради  
Банку; здійснює інші функції та повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання  
передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", а  
також здійснює інші функції, необхідні для здійснення контролю за діяльністю Правління  
Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів  
Банку. Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні;  
володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання  
Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатньо часу для виконання обов'язків  
у Наглядовій раді.

Міняйло Валентин Францевич – член Наглядової ради; стаж роботи на цій посаді – 2 роки;  
основне місце роботи – АТ «АКБ «КОНКОРД». Спільно з іншими членами Наглядової ради  
Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші функції та повноваження  
члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про  
Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", а також здійснює інші функції, необхідні для  
здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав  
вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Є компетентним членом Наглядової  
ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в

цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Адамський Павло Самуїлович – член Наглядової ради (незалежний директор); виконує повноваження члена Наглядової ради АТ «АКБ «КОНКОРД» з 12.04.2018 року на підставі цивільно-правового договору; діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: директор ТОВ "АЛЬТЕРНАТИВА -ІНВЕСТ"; ФОП Адамський П.С. Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші функції та повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", а також здійснює інші функції, необхідні для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Є компетентним членом Наглядової ради , має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Семенова Олена Олександрівна – член Наглядової ради (незалежний директор); виконує повноваження члена Наглядової ради АТ «АКБ «КОНКОРД» з 26.06.2015 року на підставі цивільно-правового договору; діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: асистент аудитора ТОВ «ГАРАНТ АУДИТ». Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші функції та повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", а також здійснює інші функції, необхідні для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Є компетентним членом Наглядової ради , має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Капустін Іван Вадимович – член Наглядової ради (незалежний директор); виконує повноваження члена Наглядової ради АТ «АКБ «КОНКОРД» з 25.01.2019 року на підставі цивільно-правового договору; діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: фінансовий директор ТОВ ВКФ «Велта», директор ТОВ «КОГОРТА ГРУП». Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші функції та повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", а також здійснює інші функції, необхідні для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Є компетентним членом Наглядової ради , має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.

*Оцінка компетентності та ефективності виконання функцій і повноважень кожного з комітетів Наглядової ради Банку, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети*

Наглядовою радою Банку створено Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку та Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку.

Члени Комітетів колективно мають відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ними обов'язків. Головою кожного Комітету є незалежний член Наглядової ради, який здійснює ефективне керівництво діяльністю відповідного комітету.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку, Статуту Банку, Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, Положення Про Наглядову раду Банку.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради діяв з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку з питань нагляду за питаннями фінансової звітності та системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності діяльності служби внутрішнього аудиту Банку та зв'язками із зовнішніми аудиторами.

Персональний склад Комітету з питань аудиту:

Голова Комітету: Семенова Олена Олександрівна (незалежний член Наглядової ради);

Члени Комітету:

- Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради);

- Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради).

Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку, Статуту Банку, Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку.

Комітет з управління ризиками діяв з метою ефективного управління ризиками Банку.

Персональний склад Комітету з управління ризиками:

Голова Комітету: Капустін Іван Вадимович (незалежний член Наглядової ради);

Члени Комітету:

- Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради);

- Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради).

Комітети регулярно звітують перед Наглядовою радою про свою діяльність. Всі комітети створені у відповідності до вимог чинного законодавства України щодо кількості членів, їх незалежності, а також в частині повноважень цих колегіальних органів. Комітети ради вивчають і надають на розгляд Наглядовій раді Банку виключно ті питання, які входять до їх повноважень.

Протягом звітного періоду відбулося:

- 15 засідань Комітету з питань аудиту, на яких ухвалено рішення з питань, віднесених Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" до компетенції Комітету.

- 9 засідань Комітету з управління ризиками, на яких ухвалено рішення з питань, віднесених Положенням про Комітет з управління ризиками Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" до компетенції Комітету.

Протягом звітного періоду всі члени Комітету особисто брали участь у всіх засіданнях Комітету.

Всі засідання Комітету були правомочними, оскільки в них брала участь більше половини його складу.

Засідання Комітету проводились в міру необхідності.

Протягом звітного періоду відсутні:

- рішення, від прийняття яких член Комітету відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку;
- повідомлені членом Комітету випадки про наявний у нього або потенційний конфлікт інтересів;
- підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Комітету (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи.

Усі рішення, прийняті комітетами Наглядової ради, належним чином задокументовані.

Діяльність комітетів Наглядової ради є достатньою та задовільною, ефективність діяльності комітетів оцінюється на досить високому рівні.

***Ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради Банку, комітетів Наглядової ради Банку, включаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами Наглядової ради Банку під час засідання Наглядової ради Банку, що підтверджується змістом протоколу засідання Наглядової ради Банку, і якість виконання прийнятих Наглядовою радою Банку рішень, визначених у протоколах засідань Наглядової ради Банку***

Організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є засідання. Наглядова рада планує свою діяльність та затверджує план роботи (графік засідань). Члени Наглядової ради завчасно отримують матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття рішень. Для проведення засідань виділяється достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. На засіданнях Наглядової ради забезпечується вільний та відкритий обмін думок, заохочується висловлення нових ідей та пропозицій. Наглядова рада отримує звіт щодо виконання рішень Наглядової ради.

Наглядова рада вирішує питання щодо призначення Голови та членів Правління, керівників підрозділу контролю, встановлює розмір їх винагороди, затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів. Наглядова рада Банку здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку.

Правління Банку звітує на регулярній основі стосовно фінансових та бізнес результатів діяльності Банку, виконання бюджетних показників на звітну дату. Щоквартально Наглядовій раді надається консолідований звіт з управління ризиками, звіт підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), звіт про операції з пов'язаними особами, інформування про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів банку та про погіршення фінансового стану Банку або загрозу такого погіршення, про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком, про рівень ризиків, що виникають у результаті діяльності Банку. За результатами розгляду звітів Наглядова рада надає рекомендації Правлінню.

Наглядова рада і Правління мають різні функції та сфери відповідальності. Вони ефективно співпрацюють на користь Банку і не втручаються у виконання функцій та сфери відповідальності один одного.

Наглядова рада розглядає звіти про діяльність Департаменту внутрішнього аудиту, приділяє особливу увагу рекомендаціям внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Наглядова рада має своєчасний доступ до всієї інформації, яка є суттєвою для прийняття виважених рішень Наглядовою радою, забезпечує вільну комунікацію з керівниками Банку та підтримує продуктивні відносини із членами Правління і керівниками підрозділів контролю та інших підрозділів Банку. Наглядова рада додатково до



планових засідань Наглядової ради, з метою підготовки питань до засідань Наглядової ради, здійснює постійний контроль та моніторинг за діяльністю Банку, обговорює та планує стратегічні бізнес-ініціативи або проекти тощо, члени Наглядової ради проводять зустрічі з членами Правління, керівниками підрозділів контролю Банку, у тому числі і засобами відеоконференції, телефонних нарад, листування; під час робочих зустрічей з Головою та членами Правління обговорюються стратегічні питання, планування, очікування, ініціативи.

Хід засідань та прийняті на них рішення зафіксовані у протоколах Наглядової ради Банку. У всіх засіданнях Наглядової ради приймала участь більшість її членів, тому відповідно до Статуту Банку, засідання та всі прийняті на них рішення були правомочними. Рішення з усіх питань приймалися більшістю від загальної кількості членів Наглядової ради шляхом відкритого голосування.

***Оцінка виконання Наглядовою радою Банку поставлених цілей.***

У 2020 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради були:

- захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;
- контроль за реалізацією стратегії Банку;
- контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку;
- виконання Наглядовою радою своїх функцій та обов'язків належним чином.

Рішення, які приймала Наглядова рада, базувалася на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Банку.

За результатами попередньої оцінки ефективності роботи Наглядової ради за 2019 рік (здійсненої у 2020 році), коригувальні заходи не встановлювались. За результатами поточної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради за 2020 рік не виявлено необхідності у встановленні заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності наглядової ради Банку. За результатами 2020 року Наглядовою радою поставлені цілі досягнуті. Роботу Наглядової ради у 2020 році визнано задовільною.

Голова Зборів



Антоненко О.М.

Секретар Зборів



Батиюкова О.М.

Голова Правління



Зацюя Ю.А.