

Звіт Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
"КОНКОРД" про результати діяльності за 2021 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

Склад Наглядової ради на початок звітного періоду:

- 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).

У 2021 році на річних Загальних зборах акціонерів було припинено повноваження членів Наглядової ради та обрано оновлений склад Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (Протокол №43 річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.04.2021р.).

Склад Наглядової ради станом на 31.12.2021:

- 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 Долженко О.В., незалежний член (незалежний директор), вступила на посаду 09.08.2021 після погодження Національним банком України;
- 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 2021 року Наглядовою радою Банку проведено 110 засідань, на яких були прийняті відповідні рішення віднесені до компетенції Наглядової ради Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством України. Наглядовою радою Банку здійснювались функції контролю та нагляду за діяльністю Банку, які вимагаються чинним законодавством України та належать до виключної компетенції згідно зі статтею 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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:

- Долженко Ольга Володимирівна – 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 обачливого ставлення. Колективна придатність Наглядової ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк

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, особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

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, а також належного та професійного обговорювання питань, 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 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 аналіз 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, 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 репутація 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 17.12.2021 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:

Сосєдка Олена Віліївна – Голова Наглядової ради; має досвід роботи у банківській сфері з 2002 року, перебуває на посаді Голови Наглядової Ради Банку з 2008 року. Має вищу економічну освіту, отримала додаткову освіту за напрямами корпоративне управління, професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами.

З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямами діяльності Банку: роздрібний та корпоративний бізнес; інформаційні технології; інвестиційна діяльність.

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, прийняття рішень Наглядовою радою Банку 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, пріоритетність стратегічних питань Банку в обговоренні на засіданнях Наглядової ради Банку; заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданнях Наглядової ради Банку, 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 повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", виконує, передбачені законодавством дії 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; має досвід роботи у банківській сфері з 2002 року, перебуває на посаді члена Наглядової ради Банку з 2015 року. Має вищу економічну освіту.

З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: роздрібний та корпоративний бізнес; інвестиційна діяльність; корпоративне управління.

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 повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", виконує, передбачені законодавством дії 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.

Міняйло Валентин Францевич – член Наглядової ради; має досвід роботи у банківській сфері з 1985 року (у 2009-2014 та 2017-2018 роках Голова Правління Банку), перебуває на посаді члена Наглядової ради Банку з 2019 року. Має вищу економічну освіту, отримав додаткову освіту за напрямом корпоративне управління, професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, депозитарна діяльність, фінанси, управління ризиками. З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: управління ризиками; безпека.

Основне місце роботи – АТ «АКБ «КОНКОРД». Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", виконує, передбачені законодавством дії 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. Входить до складу комітетів Наглядової ради Банку з питань аудиту та управління ризиками.

Адамський Павло Самуїлович – член Наглядової ради (незалежний директор); має вищу освіту, отримав додаткову освіту за напрямом: корпоративне управління, професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: управління ризиками, фінанси, робота з проблемними активами, казначейство, корпоративне управління. 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. з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", виконує, передбачені законодавством дії 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. Входить до складу комітетів Наглядової ради Банку з питань аудиту (Голова комітету) та управління ризиками.

Долженко Ольга Володимирівна – член Наглядової ради (незалежний директор); обрана членом Наглядової ради АТ «АКБ «КОНКОРД» з 27.04.2021 року на підставі цивільно-правового договору, вступила на посаду 09.08.2021 після погодження Національним банком України.

Має досвід роботи у банківській сфері з 2000 року (у 2011-2020 роках Голова Правління ПрАТ «Банк Фамільний»). Має вищу освіту за спеціальністю облік та аудит, отримала додаткову освіту за напрямом корпоративне управління МБА (в тому числі фінанси), фінанси. Має досвід керівництва ПрАТ «Банк Фамільний» та ПС «FlashPay», що спеціалізуються на регулярних платежах та функціях біл-інтегратора. З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: фінанси, транзакційний бізнес.

З іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", виконує, передбачені законодавством дії 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.

Капустін Іван Вадимович – член Наглядової ради (незалежний директор); займає керівні посади з 2015 року, перебуває на посаді члена Наглядової ради (незалежного директора) Банку з 2019 року.

Має вищу економічну освіту та за спеціальністю інформаційні управляючі системи та технології. З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступним напрямом діяльності Банку: управління ризиками.

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». З іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", виконує, передбачені законодавством дії 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. Входить до складу комітетів Наглядової ради Банку з питань аудиту та управління ризиками (Голова комітету).

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.

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 на початку звітного періоду:

- Семенова Олена Олександрівна (Голова Комітету);
- Адамський Павло Самуїлович (член Комітету);
- Мінняло Валентин Францевич (член Комітету).

Персональний склад Комітету з питань аудиту з 28.04.2021 (рішенням Наглядової ради з 28.04.2021 обрано новий склад Комітету):

- Адамський Павло Самуїлович (Голова Комітету);
- Капустін Іван Вадимович (член Комітету);
- Мінняло Валентин Францевич (член Комітету).

Протягом 2021 року Комітетом з питань аудиту проведено 16 засідань.

Засідання Комітету проводились регулярно та за участі усіх його членів. Зафіксована наступна присутність членів Комітету у засіданнях Комітету:

- Семенова Олена Олександрівна (Голова Комітету в період з 01.01.2021 по 27.04.2021) присутня на 6 із 6 засідань, проведених у період повноважень;
- Адамський Павло Самуїлович (член Комітету в період з 01.01.2021 по 27.04.2021; Голова Комітету з 28.04.2021) присутній на 16 із 16 засідань;
- Мінняло Валентин Францевич (член Комітету) присутній на 16 із 16 засідань;
- Капустін Іва Вадимович (член Комітету з 28.04.2021) присутній на 10 із 10 засідань в період його повноважень.

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:

- Капустін Іван Вадимович (Голова Комітету);
- Адамський Павло Самуїлович (член Комітету);
- Мінняло Валентин Францевич (член Комітету).

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 2021 року Комітетом з управління ризиками проведено 9 засідань.

Засідання Комітету проводились регулярно та за участі усіх його членів. Зафіксована наступна присутність членів Комітету у засіданнях Комітету:

- Капустін Іван Вадимович (Голова Комітету) присутній на 9 із 9 засідань;
- Адамський Павло Самуїлович (член Комітету) присутній на 9 із 9 засідань;
- Міняйло Валентин Францевич (член Комітету) присутній на 9 із 9 засідань.

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

Засідання Комітетів проводились в міру необхідності.

Протягом звітнього 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.

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.

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 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, всі засідання та 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 2021 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 2020 рік (здійсненої у 2021 році), коригувальні заходи не встановлювались.

За результатами 2021 року Наглядовою радою поставлені цілі досягнуті. Роботу Наглядової ради у 2021 році визнано задовільною.

За результатами оцінки ефективності роботи Наглядової ради за 2021 рік Наглядова рада розробила наступний план заходів:

1. З огляду на основні стратегічні цілі щодо діджиталізації та розвитку банківських продуктів покращити компетенції Наглядової ради в області інформаційних технологій/інформаційної безпеки.

2. Наглядовій раді у 2022 році приділити достатню увагу контролю за виконанням

рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами позапланової інспекційної перевірки Банку з окремих питань за період діяльності з 01.06.2019 до 29.10.2021.

3. Вжити додаткові заходи щодо зменшення кількості засідань Наглядової ради з питань щодо зміни умов кредитних операцій по контрагентам, загальна сума заборгованості яких перевищує ліміт повноважень Кредитного комітету та Правління Банку.

Голова Зборів

О.М. Антоненко

Секретар Зборів

Л.Я. Хоторнічан

Голова Правління

Ю.А. Задоя



яких перешли лист повноважень Кредитного комітету та Прваління Банку.
питаня щодо зміни умов кредитних операцій по контрагентам, згідно суми заборгованості
з. Вжити додаткові заходи щодо зменшення кількості згідно Наявдогової частини з
29.10.2021
інспекційної перевірки Банку з оренди питаня за період діяльності з 01.06.2019 до
реконструкції наявних Наявдогованих банком України за результатами позитивної

О.М. Антошико

Л.Р. Ходоріан

Ю.А. Задоя



Голова Здобів

Голова Здобів



Пронумеровано і прошнуровано
11 (одинадцять) аркуш із
Голова Правління
АТ «АКБ «КОНКОРД»
/Ю.А. Задоя/