

Додаток до протоколу Наглядової Ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 19.04.2021 №2021041901

Додаток до протоколу Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 19.04.2021 №190421/01

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової Ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 19.04.2021
(протокол №2021041901)

Заступник Голови Наглядової Ради
Космін А.Ф.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 19.04.2021
(протокол №190421/01)

В.о. Голови Правління
Руднев О.М.



ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) 2020 РІК



Структура звіту

1. Характер бізнесу	
1.1. <u>Опис зовнішнього середовища, в якому банк здійснює свою діяльність</u>	3
1.2. <u>Інформація щодо керівників та акціонерів банку</u>	5
1.3. <u>Опис діючої бізнес моделі, основні продукти та послуги</u>	6
2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей	
2.1. <u>Пріоритети дій для досягнення результатів, критерії вимірювання та оцінки досягнень. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період</u>	8
2.2. <u>Діяльність у сфері інфраструктурних проектів та досліджень</u>	10
3. Ресурси, ризики та відносини	
3.1. Ключові фінансові та не фінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей:	
3.1.1. <u>Структура капіталу</u>	11
3.1.2. <u>Ліквідність, грошові потоки, їх стійкість</u>	14
3.1.3. <u>Персонал</u>	15
3.1.4. <u>Регіональна мережа</u>	16
3.1.5. <u>Технологічні ресурси у т. ч. альтернативні канали продажів</u>	17
3.1.6. <u>Екологічна відповідальність</u>	18
3.2. Система управління ризиками:	
3.2.1. <u>Стратегія та політика управління ризиками</u>	19
3.2.2. <u>Суттєві види ризиків притаманні банку їх зміни у звітному періоді та плани щодо пом'якшення, вплив на потенційні можливості розвитку</u>	19
3.2.3. <u>Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, їх вплив на результати діяльності та здійснення управління ними</u>	21
4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	
4.1. <u>Фінансові та не фінансові показники розвитку, їх зв'язок з цілями керівництва та стратегіями досягнення</u>	22
4.2. <u>Соціальна функція</u>	27
4.3. <u>Аналіз значних змін у показниках у звітному періоді, причини та вплив на подальші стратегічні плани розвитку. Пояснення ризиків та припущень, необхідних для оцінки імовірності досягнення мети</u>	28
5. Ключові показники оцінки ефективності які використовую керівництво для оцінки результатів діяльності, аналіз змін показників у звітному періоді	
5.1. <u>Виконання ключових показників Стратегії (ефективності) та динаміка частки ринка. Плани на майбутнє.</u>	31
5.2. <u>Показники оцінки ефективності діяльності підрозділів та регіональної мережі</u>	36
6. Додаток «Звіт про корпоративне управління»	

1.1. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

У грудні 2020 року споживча інфляція прискорилася до 5% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 0,9%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Упродовж року інфляція переважно перебувала нижче цільового діапазону визначеного НБУ ($5\% \pm 1$ в. п.) Низькі темпи зростання цін зумовлювалися негативним впливом пандемії коронавірусу та карантинних обмежень на економічну активність та споживання. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на непершочергові товари і послуги підтримували низький рівень інфляції. З огляду на суттєве послаблення інфляційного тиску та скорочення ділової активності упродовж першої половини року, Національний банк пом'якшував монетарну політику, щоб сприяти відновленню економіки і водночас повернути інфляцію до цілі. Облікова ставка була знижена до рекордного рівня в 6%. Завдяки монетарній підтримці НБУ, яка сприяла здешевленню фінансових ресурсів, і фіскальним стимулам уряду, які підтримали внутрішнє споживання, економіка почала відновлюватися у III кварталі 2020 року. У грудні динамічніше, ніж очікувалося, відновлення світової економіки, подальше збільшення внутрішнього споживчого попиту, а також зростання цін на енергоносії та окремі продукти харчування формували проінфляційний тиск. Водночас інфляцію й надалі стримувало звуження попиту з боку населення на окремі послуги та непродовольчі товари.

За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4.4%. Це значно менше, ніж очікувалося на початку коронакризи (6%). Економіка України швидко відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння реального ВВП сповільнилося до 3.5% р/р у III кварталі і, за оцінками Національного банку, продовжувало сповільнюватися в IV кварталі. Посилення карантинних заходів у листопаді мало обмежений вплив на ділову активність. Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням споживання. Збільшення заробітних плат та соціальних видатків бюджету підтримувало споживчий попит на високому рівні. Також почало скорочуватися безробіття. Вагомий внесок у відновлення економіки мало державне споживання з огляду на нарощування поточних витрат бюджету на інфраструктуру, насамперед дорожні ремонти, а також охорону здоров'я. Натомість через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася млявою. Стійкий зовнішній попит на продовольство зумовив значно менше скорочення експорту порівняно з імпортом. Ближче до кінця року ця динаміка послабилася з огляду на гірший урожай, тоді як падіння імпорту сповільнилося під впливом посилення внутрішнього попиту. Утім, за підсумками року зберігся додатний внесок чистого експорту.

Профіцит поточного рахунку за 2020 рік сягнув одного з найбільших рівнів в історії України. Сформований за рахунок суттєвого зниження імпорту товарів та послуг, скорочення виплат за первинними доходами та відносною стійкості експорту товарів та переказів. Оптимізм інвесторів на світових ринках сприяв значним залученням державного сектору наприкінці року, що дещо компенсувало відплив капіталу в попередні періоди. Попри кризові явища та значні виплати за зовнішнім боргом валові резерви у 2020 році зросли, а криза вчергове підтвердила важливість міжнародної підтримки та виваженої макроекономічної політики.

Попри збереження загального структурного профіциту ліквідності банківської системи, зросла кількість банків, які в окремі періоди відчували потребу в додаткових коштах. Як наслідок, у IV кварталі 2020 року, суттєво зріс попит на кредити рефінансування, а кредитний канал, вперше після кризи 2014–2015 років, став головним джерелом постачання ліквідності банківської системи. Зростання попиту на кредити рефінансування зумовлювалося як певним звуженням ліквідності (головним чином через зростання готівки), так й інтенсифікацією використання банками цих коштів для подальших активних операцій. За результатами IV кварталу 2020 року середньозважені гривневі ставки за кредитними та депозитними операціями банків продовжували зменшуватися, але повільніше. Це пояснюється декількома чинниками. По-перше, ставки за окремими продуктами вже сягнули рекордно низького рівня. По-друге, ставки за строковими депозитами наблизилися до рівня інфляційних очікувань домогосподарств. По-третє, через звуження ліквідності окремі банки агресивніше конкурували за вкладників відсотковими ставками. Додатковим фактором тиску на ставки, у т. ч. і на міжбанківські, було зростання дохідності державних цінних паперів. З вересня поступово зростала дохідність ОВДП за всіма строками розміщення з огляду на значні потреби уряду у фінансуванні. Вітчизняні інвестори продовжували нарощувати свої вкладення, а попит нерезидентів на ОВДП відновився наприкінці року. Усі ці чинники забезпечили рекордні розміщення державних цінних паперів у IV кварталі 2020 року, передусім у грудні. Значні залучення вплинули також на строкову структуру ОВДП – 80% паперів, розміщених у IV кварталі, були короткостроковими (з терміном обігу до одного року). Головними покупцями гривневих ОВДП у IV кварталі 2020 року залишалися вітчизняні інвестори.

1.1. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Протягом IV кварталу 2020 року на валютний курс впливали різноспрямовані чинники. З одного боку, сприятливі цінові умови для українського експорту, зменшення імпорту енергоресурсів завдяки високим запасам і приплив коштів нерезидентів зміцнювали позиції гривні на валютному ринку. З іншого боку, значним був попит з боку імпортерів засобів захисту рослин та побутової техніки, посилювався попит на готівкову іноземну валюту. Утім, наприкінці року пропозиція дещо перевищила попит і обмінний курс гривні дещо зміцнився. Попри певне посилення наприкінці 2020 року, загалом волатильність гривні протягом останніх чотирьох років перебувала в діапазоні, типовому для ЕМ з плаваючим обмінним курсом (2–15%), навіть у найгостріший період коронакризи.

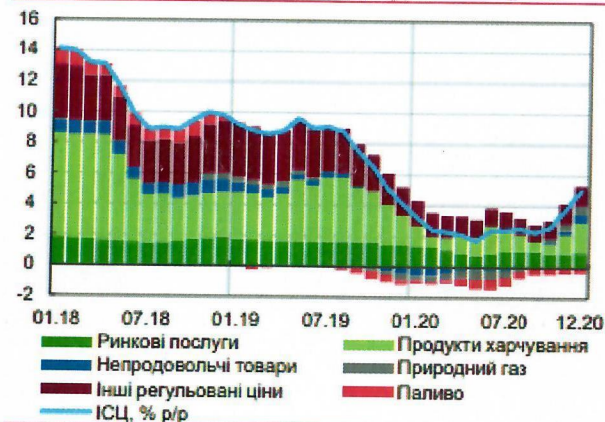
У IV кварталі 2020 року тривало зростання гривневих депозитів у банківській системі. У листопаді воно пришвидшилося до 31.3% р/р. Після скорочення у II кварталі банківське кредитування поступово відновлювалося. У грудні обсяги видачі нових кредитів перевищили рівень відповідного місяця попереднього року.

Загальні активи ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» з початку 2020 року зросли на 3 479 млн. у грн. екв. або на 116,2% та досягли 6.47 млрд. у грн. екв. З урахуванням наявних та очікуваних макроекономічних тенденцій, у т. ч. до зростання кредитного ризику, за 12 місяців 2020 року було здійснено формування витрат на резерви під активні операції на суму 114 518 тис. грн. З початку 2020 року банк отримав фінансовий прибуток у розмірі 9.717 млн. грн. (по А4-му файлу).

Банк продовжує розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб та відповідне збільшення каналів продажу цих продуктів.

Статутний капітал було збільшено з початку року на 36.948 млн. грн. за рахунок додаткових внесків акціонерів. У 2020 році ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» відкрив 8 нових відділень та загальна кількість відділень банку(з урахуванням головного офісу), згідно до реалізації затвердженої Стратегії, зросла до 80 на 01.01.2021 р. Комісійні доходи з початку 2020 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2019 року збільшились на 52,3%, чистий процентний дохід зріс на 62,1%. Нормативи ліквідності банку у 2020 році суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

Графік 2.1.2. Внески компонентів до річної зміни ІСЦ, в. п.



Джерело: ДССУ, розрахунки НБУ.

Графік 2.5.1. Сальдо рахунку поточних операцій, 12-місячна плинна, млрд дол.



* Дані за грудень 2020 року – попередня оцінка
Пунктиром – без урахування компенсації від ПАТ "Газпром".
Джерело: НБУ.

Графік 2.5.7. Фінансовий рахунок: чисті зовнішні зобов'язання, млрд дол.



* Разом з помилками та упущеннями.
** Дані за грудень 2020 року – попередня оцінка.
Джерело: НБУ.



1.2. Інформація щодо керівників та акціонерів банку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», (надалі – Банк), був зареєстрований 03 червня 2008 року. Скорочена назва ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Банк зареєстровано Національним банком України 04 червня 2008 року за реєстраційним номером 324 в Державному реєстрі банків.

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

Юридична адреса Банку: Україна, 04136, м. Київ, вул. Стеценко, буд.6

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року керівники ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіли акціями Банку наступним чином:

- Голова Наглядової Ради, Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку на істотну участь від 24.04.2017 №129), - **73,132204%**;
- член Наглядової Ради, Міщенко Сергій Олександрович, - **2,028097%**;
- виконуючий обов'язки Голови Правління, Руднев Олексій Миколайович, - **8,701368%**.

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Детальна інформація щодо керівників та акціонерів Банку, надана в додатку до цього звіту «Звіт про корпоративне управління»

1.3. Опис діючої бізнес моделі, основні продукти та послуги

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

Основними контрагентами Банку є небанківські установи, підприємства малого та середнього бізнесу, фізичні особи. Банк залучає кошти від населення та суб'єктів господарювання, видає кредити, здійснює перекази платежів в Україні та за кордон, проводить операції з валютними коштами, надає банківські послуги своїм комерційним та роздрібним клієнтам.

Банк має транзакційну бізнес-модель, яка формує основну частку стабільних доходів від переказів коштів фізичних осіб, розрахунково-касового обслуговування клієнтів, надання гарантій та акредитивів, операцій з валютою на готівковому та безготівковому ринках, короткострокового споживчого кредитування фізичних осіб. Така бізнес-модель передбачає не тільки широкий продуктивний ряд комісійно-торгових продуктів, які пропонуються клієнтам, а також розвинуті інфраструктурні можливості щодо покриття регіональної мережі відділень, наявність якісних каналів дистанційного обслуговування та високу частку грошей та їх еквівалентів в структурі активів банку.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» має наступні ліцензії на здійснення діяльності на фондовому ринку:

Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263225 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;

Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263226 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;

Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263227 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений.

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи, видана згідно з рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.10.2019 №614, безстрокова.

1.3. Опис діючої бізнес моделі, основні продукти та послуги

Членство в системах грошових переказів:

Банком укладені угоди про співпрацю для здійснення операцій системами грошових переказів «Western Union», «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «Welsend», «RIA», «MOSST» та «Швидка копійка»

Western Union	Банком з 10.06.2016 року укладено угоду про співпрацю в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ «УФГ»)
MoneyGram	Банк працює з системою з 27.05.2016 року в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ «УФГ»)
INTELEXPRESS	Банк працює з системою з 11.01.2016 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів
Welsend	Банк працює з системою з 07.09.2016 року в якості агента системи на підставі Угоди з АБ «УКРГАЗБАНК»
RIA	Банк працює з системою з 15.05.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи
MOSST	Банк працює з системою з 01.03.2018 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи
Швидка копійка	Банк працює з системою з 21.06.2018 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи

Членство в міжнародних платіжних системах:

Банк є афілійованим членом МПС MasterCard WorldWide. Послуги по операціям з картками міжнародної платіжної системи MasterCard здійснюються згідно з договором Принципового члена МПС MasterCard, банком - спонсором АТ «ПУМБ».

Банк володіє такими ліцензіями:

- ліцензією на емісію карток платіжної системи Mastercard,
- ліцензією на здійснення cash-еквайрінга в рамках Mastercard,
- ліцензією на здійснення торгівельного еквайрінга в рамках Mastercard.

Банк має впроваджену систему дистанційного обслуговування клієнтів фізичних осіб на базі WEB та мобільних додатків для ОС Android та IOS. А також систему клієнт-банк для обслуговування юридичних осіб та СПД.



2.1. Пріоритети дій для досягнення результатів, критерії вимірювання та оцінки досягнень. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період

Стратегічною метою Банку є збільшення ринкової вартості банківської установи в інтересах акціонерів. Основною метою для менеджменту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є створення та надійне функціонування конкурентоспроможного фінансово стійкого кредитного закладу з розвинутими технологіями взаємодії з клієнтами, здатного задовольнити вимоги і надавати широкий спектр банківських послуг юридичним особам та приватним клієнтам на рівні міжнародних банків.

Середньостроковою метою керівництва є створення на ринку позиції ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», як «найдинамічніше зростаючий банк з приватним українським капіталом».

Основними конкурентними перевагами Банку є орієнтація на максимальний рівень клієнтського сервісу, швидкості прийняття рішень та просту та доступну лінійку банківських продуктів для всіх сегментів клієнтів.

Для реалізації цих цілей керівництвом впроваджено перелік ключових показників діяльності, щодо планування та реалізації Стратегії розвитку, які на постійній основі відслідковуються та аналізуються акціонерами та Наглядовою Радою банку.

Ці показники розподілені на показники частки ринку, показники ефективності (прибутковості) діяльності, показники надійності функціонування та показники розвитку інфраструктурних можливостей для обслуговування клієнтів, як в стандартних, так і в альтернативних каналах продажу банківських послуг.

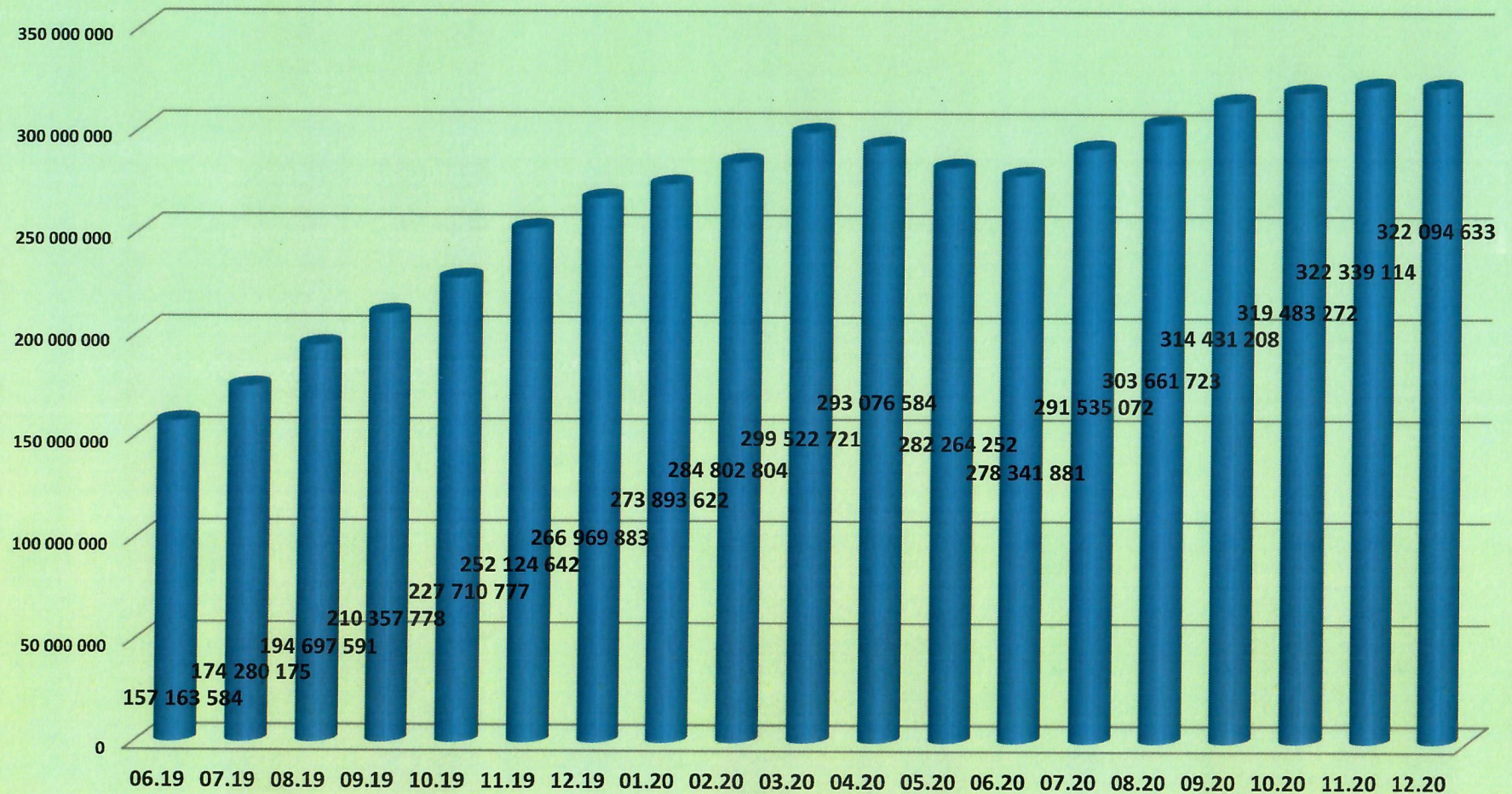
Ключові показники діяльності бізнес-плану на 2020-2023 роки (за рік або на кінець періоду)

	Показники*	Одиниці виміру	2017 (факт)	2018 (факт)	2019 (факт)	2020	01.01.2021	% річного плану
						план	факт	
1	Активи	тис. грн.	628 410	1 802 847	2 995 926	5 433 493	6 472 835	119%
2	Ренкінг по активам	Позиція	67	41	32	35	27	130%
3	Доля ринку по активам	%	0,05%	0,13%	0,20%	0,30%	0,36%	119%
4	Кількість відділень	Кількість	58	64	72	81	80	99%
5	Ренкінг по кількості відділень	Позиція	22	21	19	18	19	95%
6	Фінансовий результат	тис. грн.	-12 992	40 951	31 254	6 545	9 717	148%
7	Рентабельність акціонерного капіталу	% річних	-9,19%	16,77%	12,63%	2,46%	3,52%	143%
8	Покриття ФОП комісійним та торговим доходом (КТМ/ФОП), за період.	%	110%	140%	126%	110%	133%	121%
9	Чиста процентна маржа ефективна (мінімум), за період.	%	7,54%	8,91%	9,63%	4,00%	8,35%	209%
10	Доля клієнтів в альтернативних каналах продажу (ФО в інтернет-банку до кількості фізичних осіб)	%	0,00%	3,69%	9,60%	15,00%	17,12%	114%
11	Доля високоліквідних (включаючи ЦБ, реф. НБУ) в чистих активах (мінімум)	%	44,20%	55,20%	63,36%	10,00%	74,83%	748%
12	Фінансовий результат до формування резервів	тис. грн.	1 323	25 341	70 117	135 958	131 453	97%
13	Фінансовий результат до формування резервів та податку на прибуток	тис. грн.	-1 449	34 908	77 090	138 912	135 135	97%

2.1. Пріоритети дій для досягнення результатів, критерії вимірювання та оцінки досягнень. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період

У 2019-2020 роках одним із додаткових критеріїв оцінки реалізації стратегічної мети був розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб, як запоруки зростання кількості клієнтів банку та зростання пулу продуктивних пропозицій для одного клієнта. Проте пандемія COVID-19 внесла корективи в динаміку росту даного показника.

Середньозважені залишки, строкові кредити фізичних осіб, екв



2.2. Діяльність у сфері інфраструктурних проектів та досліджень

Протягом 2020 року було впроваджено декілька інфраструктурних проектів по напрямку ІТ:
Впроваджено у промислову експлуатацію систему погодження заявок на оплати і бюджетного контролю.
Впроваджено у експлуатацію систему електронного документообігу і автоматизації бізнес- процесів.
Впроваджено програмне забезпечення ISSPA для фінансового моніторингу;
Розширено функціонал системи Інтернет-банк по використанню BankID.
Виконано міграцію обліку основних засобів банку на нову платформу ProfixSuite.
Виконано міграцію контакт центру на нову платформу.

Згідно з планами реалізації Стратегії, в 2021 році Банком плануються до реалізації наступні інфраструктурні проекти:

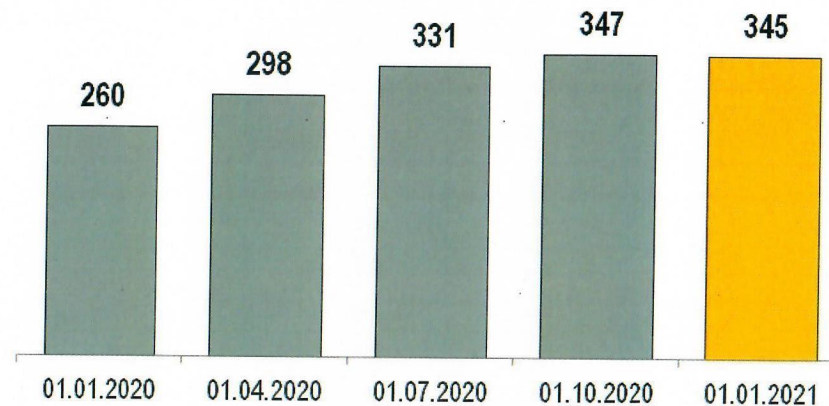
- Завершення міграції системи кадрового обліку і бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій на ПЗ ProfixSuite.
- Створення повноцінної резервної віддаленої серверної.
- Розширення функціональності системи електронного документообігу в межах банку;
- Розширення функціоналу системи Інтернет-банк – валютообмін для фізичних осіб, інтернет-банк для ФОПів, віддалена ідентифікація клієнтів;
- Модернізація ядра корпоративної мережі банку.
- Впровадження CRM

3.1.1. Структура капіталу

Регулятивний капітал - найважливіший показник діяльності, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Протягом 2020 р. регулятивний капітал Банку зростав:

Регулятивний капітал, млн.грн.

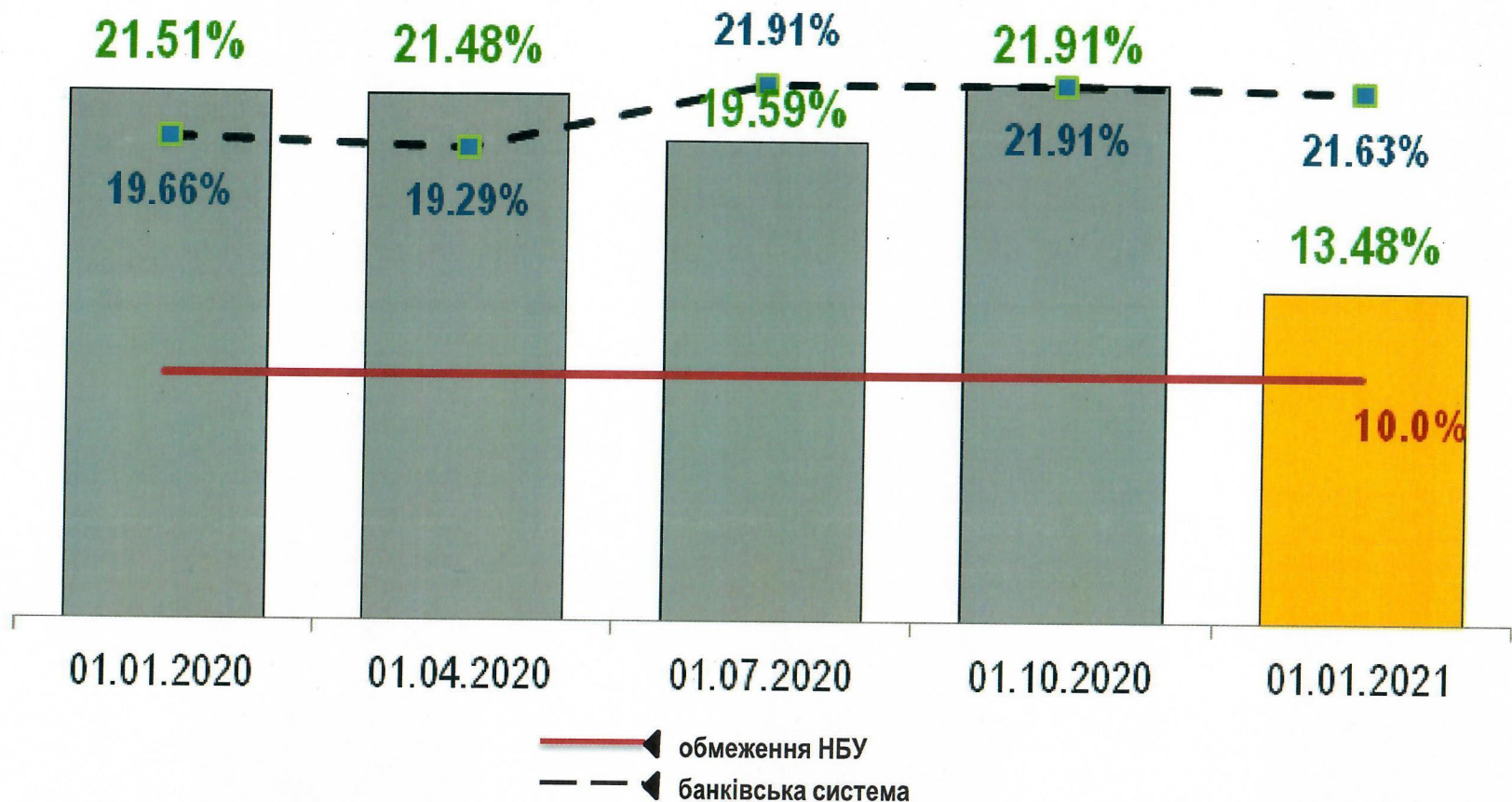


Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток акціонерів шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

Норматив адекватності регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних та інших операцій грошового характеру. Показник достатності капіталу показує, що Банк покриває кредитний, ринковий та операційний ризики за рахунок власних коштів (капіталу) з метою забезпечення фінансової стійкості та обмеження ризику неплатоспроможності та запобігає надмірному перекладанню кредитного ризику та ризику неповернення активів на кредиторів/вкладників Банку.

3.1.1. Структура капіталу

H2 - адекватність рег. капіталу



Адекватність регулятивного капіталу Банку перевищує встановлені НБУ обмеження.

3.1.1. Структура капіталу

Структура регулятивного капіталу:

		2020	2019
1.1	Основний капітал (капітал 1-го рівня):	272 303	227 354
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	284 540	247 592
1.1.2	Незареєстрований статутний капітал		
1.1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	5 148	3 702
1.1.4	Зменшення основного капіталу:	-17 385	-23 940
1.1.4.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	-15 807	-14 280
1.1.4.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	-1 578	-370
1.1.4.3	Розрахунковий збиток поточного року*	-	-
1.1.4.4	Непокритий збиток минулих років	-	-9 290
1.2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):	73 015	33 055
1.2.1	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	54 838	33 055
1.2.2	Нерозподілений прибуток минулих років	18 177	-
	Усього регулятивного капіталу*	345 318	260 409

3.1.2. Ліквідність, грошові потоки, їх стійкість

Банк управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валют платежів, забезпечувати потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів із збільшення частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів.

Частка ВЛА (високоліквідних активів) протягом 2020 р. у структурі активів Банку становила не менше 50% завдяки підтримуванню оптимальних залишків грошових коштів у касі Банку, розміщенню грошових коштів на коррахунках НБУ та крупних надійних банків (ПУМБ, Укргазбанк, VTB BANK (EUROPE) SE), вкладенням у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП. Про високий рівень ліквідності свідчить динаміка нормативів ліквідності, які суттєво перевищують обмеження НБУ та загально банківську статистику з ліквідності:

LCR - коефіцієнт покриття ліквідністю



3.1.3. Персонал

Політика з управління персоналом ПуТ «КБ «АКОРДБАНК» в 2020 році будувалась відповідно до стратегічного завдання Банку щодо впровадження нових підходів до управління бізнесом, аналізу та вдосконалення існуючих процесів із орієнтацією та ефективністю комунікації, оптимізацію чисельності та якості менеджменту Банку.

На сьогодні персонал ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» - команда, що складається з висококваліфікованих фахівців, які надають всі види банківських послуг, включаючи складні та нестандартні завдання, а також прагнуть до подальшого вдосконалення своїх професійних знань та навичок.

Чисельність персоналу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на 01.01.2020 року становила 696 працівників, станом на 31.12.2020 року штатна чисельність персоналу Банку 809 працівників, середній вік яких складає 35-40 років, на керівних посадах працюють 402 працівники, 764 працівників Банку мають повну вищу освіту.

На базі навчальної платформи Moodle проведено навчання за напрямками:

«Конфлікт інтересів: уникнення, виявлення, врегулювання»,

«Управління операційним ризиком»,

«Система управління інформаційної безпеки»,

«Етичний бізнес, як конкурентна перевага. ЛІНІЯ ДОВІРИ»,

навчальний курс та тестування працівників підрозділів касового обслуговування.

Банк створює необхідні умови для вдосконалення професійних знань і управлінських навичок своїх працівників, для цього передбачено:

Підвищення професійного рівня в навчальних центрах та центрах післядипломної освіти;

Отримання другої вищої освіти;

Участь у тренінгах, навчальних семінарах, онлайн-конференціях, «круглих столах».

В ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» особливу увагу приділяють розвитку та внутрішньому кар'єрному просуванню працівників, тим самим надаючи пріоритет внутрішнім переміщенням. З метою формування високопрофесійного кадрового резерву в Банку, розроблено та впроваджено в дію Положення «Про порядок просування по службі, формування кадрового резерву ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

В Банку діють Правила «Корпоративної етики ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на яких ґрунтується корпоративна етика та ділова поведінка працівників Банку.

Банк на постійній основі вдосконалює свої підходи до управління і розвитку персоналу, гарантує високі соціальні стандарти, забезпечує охорону праці та безпеку персоналу.



Станом на 31 грудня 2020 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 80 точками продажу – Головний банк та 79 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України

Польща
Угорщина
Словаччина
Румунія

Росія



Вінницька	1
Волинська	1
Дніпропетровська	9
Житомирська	2
Закарпатська	1
Запорізька	3
Івано-Франківська	3
Київ в т.ч. Головний Офіс	17
Київська	1
Кіровоградська	2
Львівська	4
Миколаївська	2
Одеська	8
Полтавська	7
Рівненська	3
Сумська	3
Тернопільська	1
Харківська	4
Херсонська	1
Хмельницька	3
Черкаська	2
Чернівецька	2

3.1.5. Технологічні ресурси у т. ч. альтернативні канали продажів

На поточний момент банк має у своєму розпорядженні такі технологічні та інфраструктурні ресурси:

Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію.

Впроваджена корпоративна IP-телефонія у головному офісі і всіх відділеннях, з можливістю проведення конференцій

Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів – фізичних та юридичних осіб. Обслуговування можливе в таких каналах як Web та мобільні додатки для операційних систем iOS та Android.

Банк має власний контакт-центр

Серверна інфраструктура банку включає в себе сучасний дата-центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки.

Системна інфраструктура побудована за принципом власної гібридної хмарної технології з інтеграцією із зовнішніми комерційними дата-центрами, що дає можливість зробити надійний і безпечний IT-ланшафт.

Впроваджена система прийому комунальних та договірних платежів

Розроблена і впроваджена система фінансового аналізу на базі даних, зібраних з різних інформаційних систем банку

Впроваджена власна внутрібанківська платіжна система Акорд-Експрес.

Впроваджена система електронного документообігу.

3.1.6. Екологічна відповідальність

Одним із важливих напрямків для Банку є відповідальне ставлення до навколишнього середовища. Так наявність та постійне удосконалення інтернет-банку та мобільних застосунків на базі операційних систем iOS та Android дозволяє економити клієнтам час та кошти, замість відвідування відділень пропонує спектр послуг для користування не виходячи із дому. Що впливає на економію природних ресурсів та енергії, які потрібні були б для організації та роботи відділень. Наявність даного програмного забезпечення в банку особливо позитивно проявила себе у 2020 році під час пандемії коронавірусу COVID-19.

У звітному році Банк продовжив слідування концепції відповідального ставлення до навколишнього середовища, а саме:

- регіональну мережу банку (32% загальної кількості відділень) переведено на використання енергозберігаючого освітлення;
- проведені оновлення та розширення функцій Internet-банкінгу банку, для ще більш зручного використання клієнтами;
- впроваджено використання в банку електронного документообігу.
- в повсякденному використанні знаходиться службовий електромобіль

Співробітники банку також щодня докладають зусиль для збереження навколишнього середовища: оптимально використовують обладнання, економлять папір, економно використовують енергоресурси, беруть участь в інших екологічних ініціативах тощо.

3.2. Система управління ризиками

Стратегія та політика управління ризиками

Стратегічною метою Банку у сфері управління ризиками є підвищення вартості власного капіталу при мінімізації втрат від банківських ризиків для досягнення цілей усіх зацікавлених сторін: клієнтів та контрагентів, керівництва, персоналу, Наглядової Ради і акціонерів, органів банківського нагляду, інвесторів та ін.

Рішення з прийняття ризику відповідають стратегічним завданням діяльності Банку.

Банк встановлює рівень толерантності щодо кожного окремого виду ризиків, виходячи із пріоритетів щодо ризиків, ситуації на зовнішніх та внутрішніх ринках, впливів зовнішніх та внутрішніх факторів. Нормативні значення або граничні межі показників, що визначають толерантність Банку до ризику, переглядаються принаймні один раз на рік у межах загальної стратегії розвитку Банку.

Організаційна структура управління ризиками відповідає стратегічним цілям Банку.

Моніторинг змін обсягів фінансових ризиків протягом 2020 р.

Різновид ризику	Зміни за період	Приріст з початку року	01.01.2021	01.01.2020
Кредитний ризик	↑ частка великих кредитів	128.2%	269.9%	141.7%
	коливання обсягів кредитного портфелю клієнтів, тис.грн.	381 529	1 556 055	1 174 525
	частка валютних кредитів	6.4%	23.3%	16.9%
Ризик ліквідності	↓ висока частка ВЛА	11.4%	74.3%	62.9%
	високе значення LCR			
	LCR _{ВВ} - коефіцієнт покриття ліквідністю (усі валюти), %	204.7%	492.0%	287.2%
	LCR _{ІВ} - коефіцієнт покриття ліквідністю (іноз. валюти), %	159.5%	396.0%	236.5%
Процентний ризик банківської книги	↓ динаміка ЧПД (чистого процентного доходу)	246 481	246 481	141 595
	динаміка чистої процентної маржі (ЧПМ) за місяць	-1.7%	7.4%	9.1%
	динаміка чистого спреду (ЧС) за місяць	1.5%	13.5%	12.1%
Валютний ризик	↓ зміни результату від торгівлі іноземною валютою (усього, 62*)	88 589	88 589	64 000
	обсяги відкритих валютних позицій			
		довгої ВВП	1.0%	1.5%
	короткої ВВП	2.5%	5.1%	2.6%

Суттєві види ризиків притаманні банку їх зміни у звітному періоді та плани щодо пом'якшення, вплив на потенційні можливості розвитку

Банк визначає наступні суттєві види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та нефінансові ризики.

3.2. Система управління ризиками

Рівень фінансових ризиків є прийнятним, Банком здійснюється постійний моніторинг таких ризиків.

Збільшення масштабів діяльності Банку зумовило відповідний ріст капіталу під операційним ризиком.

Відповідно до вимог Постанови НБУ №156 від 24.12.2019, виходячи з обсягів доходів та витрат Банку, станом на 01.01.2021. розмір операційного ризику складає 72 млн.грн.

При цьому вплив величини операційного ризику на достатність капіталу є прийнятним, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) з урахуванням розміру операційного ризику станом на 01.01.2021 складає 10,51%, Банк запобігає надмірному перекладанню ризиків на кредиторів/вкладників Банку.

Банком визначено наступні суттєві операційні ризики, що можуть мати значний вплив на діяльність Банку та банківської системи України:

- тривала пандемія коронавірусу;
- геополітичний ризик, воєнні дії;
- внутрішнє та зовнішнє шахрайства;
- штрафи регулятора;
- кібератаки, ІТ збої;
- тероризм, пограбування;
- фінансування тероризму, санкції.

3.2. Система управління ризиками

Вказані нефінансові ризики у випадку одночасної їх реалізації можуть негативно вплинути на здатність продовження банком своєї діяльності. Банк мінімізує вказані ризики шляхом впровадження заходів безпеки в умовах пандемії коронавірусу, диверсифікує активи за географічною ознакою та віддаленістю офісів Банку від зони операції об'єднаних сил на Донбасі. Крім цього Банк вживає профілактичних заходів безпеки та страхує грошові кошти у касі Банку на випадок пограбування. Банком вживається ряд заходів з посилення інформаційної безпеки. Відповідний профільний підрозділ Банку на постійній основі здійснює фінансовий моніторинг операцій клієнтів Банку. Банком на постійній основі вживаються заходи з метою пом'якшення суттєвих видів фінансових та нефінансових ризиків.

Методи управління ризиком залежать від рівня втрат та ймовірності настання кожної окремої події ризику. Банк приймає ризик за умови низького рівня потенційних втрат та низької ймовірності реалізації ризику. При високій ймовірності настання події ризику та низькому рівні втрат Банк вживає заходи для пом'якшення ризику. Банк передає ризик у випадку значного рівня втрат при низькій ймовірності настання ризику. Якщо висока ймовірність отримання значних втрат, Банк уникає ризику.

З метою організації ефективної, адекватної та комплексної системи управління ризиками, Банком запроваджено вимоги Положення НБУ про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах (відповідно до Постанови НБУ №64 від 11.06.2018). Крім цього, Банком впроваджуються заходи на виконання вимог Постанови НБУ №172 від 29.12.2020.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, їх вплив на результати діяльності та здійснення управління ними

Станом на 01.01.2021 у Банка норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) знаходився в межах нормативного значення НБУ. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами будуються на взаємовигідних та ринкових умовах, їх вплив на результати діяльності Банку є прийнятним.

У 2021 році Банк планує подальше впровадження провідного міжнародного досвіду у своїй діяльності, зокрема у сфері ризик-менеджменту. Банк буде вдосконалювати підходи з оцінки ризиків, що сприятиме поліпшенню якості кредитного портфелю і підвищенню прибутковості. Банк розраховує на поглиблення інтеграції України в міжнародні ринки капіталу та збільшення іноземних інвестицій в економіку України.

4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

У 2020 році балансові показники банку суттєво зросли:

Показник, тис. грн.	01.01.2021	частка,%	01.01.2020	частка,%	приріст за 12 місяці		01.01.2019	частка,%
					тис. грн.	%		
Активи	6 472 835	100,0%	2 993 680	100,0%	3 479 155	116,2%	1 803 047	100,0%
Грошові кошти та їх еквіваленти	629 556	9,7%	443 383	14,8%	186 174	42,0%	514 245	28,5%
Кошти в банках	59 154	0,9%	38 550	1,3%	20 604	53,4%	24 452	1,4%
ЦП, що рефінансуються НБУ	4 213 625	65,1%	1 454 894	48,6%	2 758 731	189,6%	481 105	26,7%
Кредитний портфель	1 556 601	24,0%	972 621	32,5%	583 979	60,0%	761 136	42,2%
<i>в тому числі кредити юр.осіб</i>	<i>1 219 477</i>	<i>18,8%</i>	<i>686 721</i>	<i>22,9%</i>	<i>532 756</i>	<i>77,6%</i>	<i>689 090</i>	<i>38,2%</i>
<i>в тому числі кредити фіз.осіб</i>	<i>337 123</i>	<i>5,2%</i>	<i>285 900</i>	<i>9,6%</i>	<i>51 223</i>	<i>17,9%</i>	<i>72 046</i>	<i>4,0%</i>
Нараховані доходи	89 323	1,4%	13 567	0,5%	75 756	558,4%	3 923	0,2%
Резерви	-192 070	-3,0%	-80 745	-2,7%	-111 325	137,9%	-34 653	-1,9%
Інші активи	116 646	1,8%	151 410	5,1%	-34 764	-23,0%	52 840	2,9%
Пасиви	6 472 835	100,0%	2 993 680	100,0%	3 479 155	116,2%	1 803 047	100,0%
Кошти банків	2 080 018	32,1%	0	0,0%	2 080 018	0,0%	0	0,0%
Кошти клієнтів	3 884 451	60,0%	2 589 661	86,5%	1 294 790	50,0%	1 514 947	84,0%
<i>в тому числі юр.осіб</i>	<i>2 329 038</i>	<i>36,0%</i>	<i>1 492 006</i>	<i>49,8%</i>	<i>837 032</i>	<i>56,1%</i>	<i>971 275</i>	<i>53,9%</i>
<i>в тому числі фіз.осіб</i>	<i>1 555 413</i>	<i>24,0%</i>	<i>1 097 655</i>	<i>36,7%</i>	<i>457 758</i>	<i>41,7%</i>	<i>543 672</i>	<i>30,2%</i>
Субординований борг	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Інші зобов'язання	2 270 851	35,1%	133 207	4,4%	2 137 644	1604,7%	39 387	2,2%
Балансовий Капітал	317 533	4,9%	270 812	9,0%	46 721	17,3%	248 713	13,8%

* Без курсової переоцінки

1. Рівень показника «Гроші та їх еквіваленти» Банку за 12 місяців, зріс на 42,0 %, показника «ЦП, що рефінансуються НБУ (в т. ч. ОВДП)» зріс на 189,6%.
2. Кредитний портфель Банку за 12 місяців періоду зростає.
3. Обсяг коштів клієнтів, на протязі періоду, зростає на 50.0%.
4. Зростання чистих активів за 12 місяці склало 116,2 %.
5. Банк залучав кошти у НБУ (під заставу ОВДП), що дозволило зрости позиції і «ЦП, що рефінансуються НБУ»
6. Розмір нарахованих доходів стрімко зріс. Механізм виплати купонного доходу по ОВДП (раз на півроку) являється основою такого зростання.
7. Кредитний портфель фізичних осіб, не зважаючи на пандемію, зріс на 17,9 %
8. Капітал зріс завдяки додатковим внескам акціонерів на 17,5 %

4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Чистий операційний дохід 2019, тис. грн.

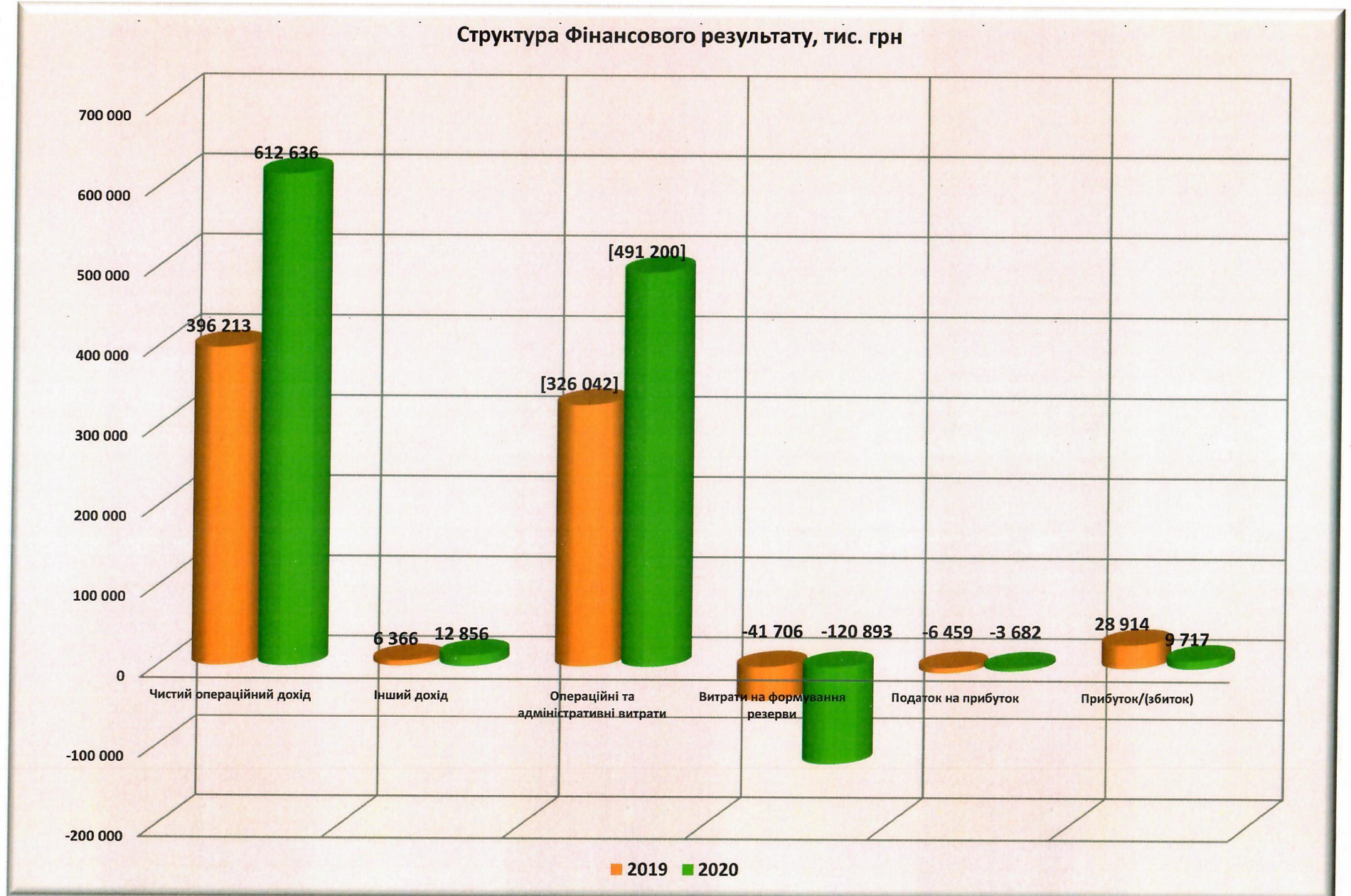


В структурі операційної маржі частки чистого комісійного доходу та торгової маржі є значними проте прослідковується зростання частки процентної маржі, що також відображає динаміку досягнення цілей, встановлених в Стратегії розвитку.

Чистий операційний дохід 2020, тис. грн.

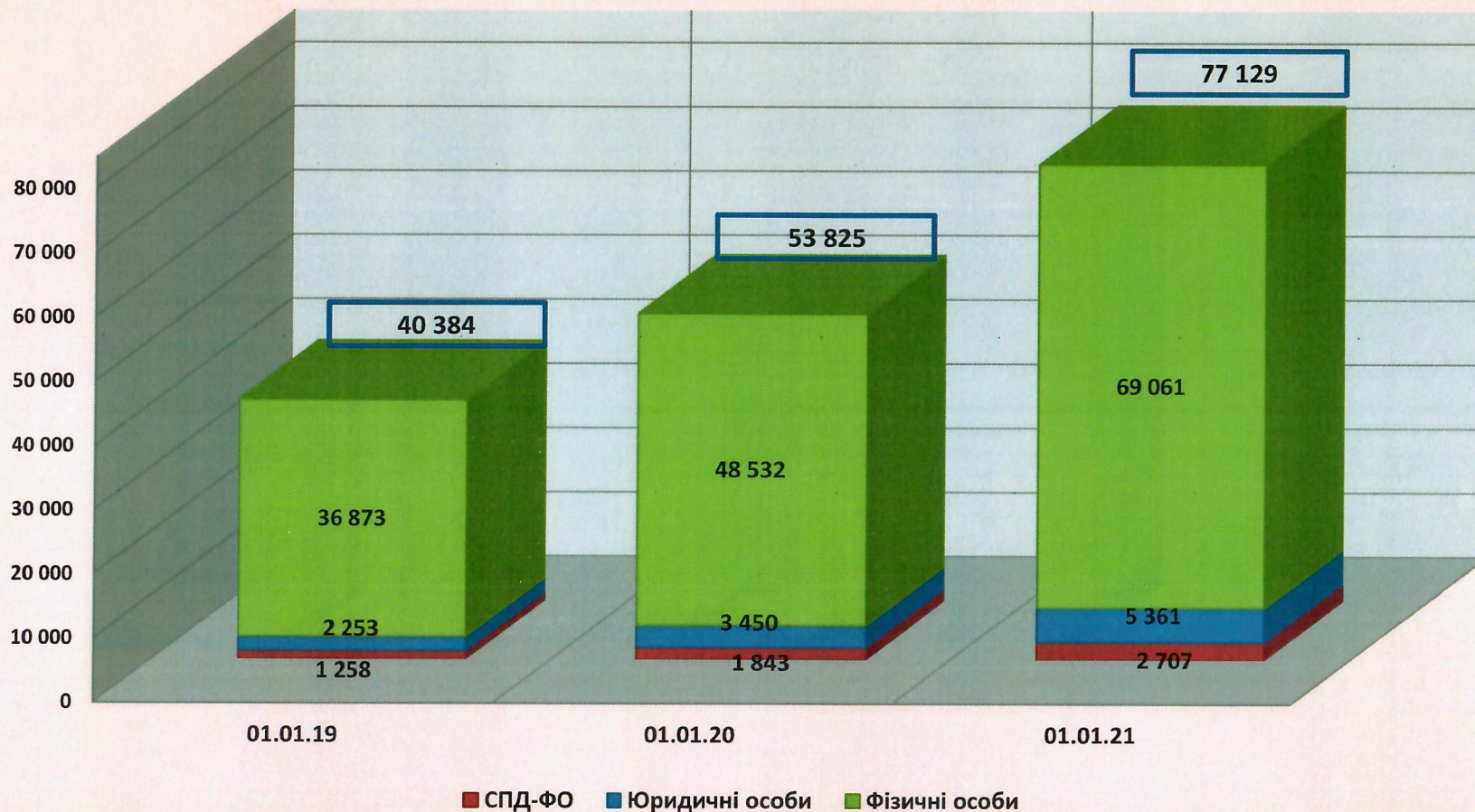


4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку



4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Кількість клієнтів Банку



Банк у 2020 році, незважаючи на пандемію COVID-19 суттєво збільшив кількість клієнтів у всіх сегментах. Ми очікуємо що у 2021 році приріст клієнтів за рахунок продуктової політики та зростання як стандартних так і альтернативних каналів обслуговування збережеться на не менш позитивній динаміці.

Так у 2021 році планується збільшення кількості відділень до 88 (у 2020 році регіональна мережа зросла на 8 відділень та склала 79 відділень). Також планується подальше розширення функціоналу операцій у системі Інтернет-банк та продовження розвитку власної мережі платіжних терміналів.

Для продовження темпів розвитку обсягів споживчого кредитування банком планується відкриття додатково 40 регіональних «Інформаційно-консультаційних центрів»(REP-офіси) де будуть надаватися консультації та прийматися пакети документів щодо отримання «кеш»-кредитів та кредитних карт від фізичних осіб (персонал REP-офісу - одна людина)

4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку



В рамках реалізації «транзакційної» моделі бізнесу також важливим показником є динаміка приросту кількості платіжних карт (ПК). У 2020 році кількість ПК збільшилась на 39%

4.2. Соціальна функція

Банк є роботодавцем та є платником податків для бюджетів різного рівня, які використовуються на підтримку соціальної функції держави. Збільшення кількості працівників, та зростання їх заробітних плат збільшують відрахування Банку на ці потреби. Банк надає матеріальну допомогу співробітникам, оплачується допомога по тимчасовій непрацездатності. Також банк витримує квоту по працевлаштуванню осіб з обмеженими можливостями та осіб, що мають додаткові гарантії у сприянні працевлаштуванню. Банк впроваджує систему матеріального і морального стимулювання підвищення якості праці, раціонального використання техніки, оснащення, впровадження нових, більш продуктивних засобів праці. З метою підвищення ефективності діяльності працівників, у Банку проводиться організація навчання працівників та підвищення їхньої кваліфікації.

Впродовж 2020 року АКОРДБАНК надав спонсорську підтримку кільком проектам. Загалом банк підтримав проекти, зосереджені на розвитку освітнього та культурного напрямків в Україні.

Оперативно відреагувавши на новий виклик 2020 року – пандемію коронавірусу COVID-19 банком ще навесні було передано лікарням обладнання та захисні комплекти для медичних працівників, що допомагають пацієнтам:

- НДСЛ «Охматдит» МОЗ України - обладнання для приймального відділення та операційної травматології;
- КНП «Кіцманська центральна районна лікарня» - захисні комплекти (комбінезони, захисні халати, шоломи та бахіли);
- ДУ «ТМО «МВС України по місту Києву» - кисневі концентратори.

Нижче надана динаміка показників

тис. грн.

	2017	2018	2019	2020
Кількість працюючих, чол.*	391	486	664	797
в т.ч. працівників з обмеженими можливостями, чол.	19	23	27	32
заборгованість по з/п	-	-	-	-
ФОТ	57 373	96 430	167 702	244 875
матеріальна допомога	129	290	376	601
лікарняні за рахунок підприємства	254	273	361	570
лікарняні за рахунок ФСС	695	785	855	2 070
організація навчання та підвищення кваліфікації	79	85	255	161
ЕСВ 22%	12 101	16 746	25 923	35 273
ЕСВ 8,41%	84	158	316	348
ПДФО	10 714	17 948	30 420	44 387
Військовий збір	867	1 461	2 535	3 699

* Фактично працюючих, на кінець періоду

4.3. Аналіз значних змін у показниках у звітному періоді

Рівень показника «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банку, показника «ЦП, що рефінансуються НБУ», «Кошти в інших банках», а також кредитний портфель Банку з початку року зросли в зв'язку з переглядом стратегії розвитку та оцінкою і трансформацією підходів до кредитування, у тому числі зростання кредитного портфеля фізичних осіб за рахунок споживчого кредитування. Обсяг коштів клієнтів, з урахуванням стратегії розвитку банку, на протязі періоду, зростає.

Зростання процентних доходів зумовлене як збільшенням кредитного портфелю банку так і збільшення розміщення коштів в депозитні сертифікати НБУ та ОВДП. Зростання процентних витрат зумовлене значним збільшенням об'ємів залучених ресурсів.

Зростання комісійної та торгової маржі пов'язано як з відкриттям нових відділень, зі збільшенням кількості обслуговуваних клієнтів, в тому числі й за рахунок розширення продуктового ряду .

В зв'язку з підвищенням ефективності роботи банку динаміка росту показників вища за темпи зростання показників банківської системи. ([Лист](#))

Ключові показники діяльності бізнес-плану на 2020-2023 роки (за рік або на кінець періоду)											
№	Показники*	Одиниці виміру	2017 (факт)	2018 (факт)	2019 (факт)	2020	01.01.2021	% річного плану	2021	2022	2023
						план	факт		план	план	план
1	Активи	тис. грн.	628 410	1 802 847	2 995 926	5 433 493	6 472 835	119%	6 289 201	6 806 603	7 308 582
2	Ренкінг по активам	Позиція	67	41	32	35	27	130%	32	30	30
3	Доля ринку по активам	%	0,05%	0,13%	0,20%	0,30%	0,36%	119%	0,31%	0,32%	0,32%
4	Кількість відділень	Кількість	58	64	72	81	80	99%	88	95	100
5	Ренкінг по кількості відділень	Позиція	22	21	19	18	19	95%	16	15	15
6	Фінансовий результат	тис. грн.	-12 992	40 951	31 254	6 545	9 717	148%	12 485	16 340	36 112
7	Рентабельність акціонерного капіталу	% річних	-9,19%	16,77%	12,63%	2,46%	3,52%	143%	4,39%	5,74%	12,69%
8	Покриття ФОП комісійним та торговим доходом (КТМ/ФОП), за період.	%	110%	140%	126%	110%	133%	121%	110%	110%	110%
9	Чиста процентна маржа ефективна (мінімум) , за період.	%	7,54%	8,91%	9,63%	4,00%	8,35%	209%	4,00%	4,00%	4,00%
10	Доля клієнтів в альтернативних каналах продажу (ФО в інтернет-банку до кількості фізичних осіб)	%	0,00%	3,69%	9,60%	15,00%	17,12%	114%	20,00%	25,00%	30,00%
11	Доля високоліквідних (включаючи ЦБ, реф. НБУ) в чистих активах (мінімум)	%	44,20%	55,20%	63,36%	10,00%	74,83%	748%	30,00%	30,00%	30,00%
12	Фінансовий результат до формування резервів	тис. грн.	1 323	25 341	70 117	135 958	131 453	97%	126 986	133 468	132 981
13	Фінансовий результат до формування резервів та податку на прибуток	тис. грн.	-1 449	34 908	77 090	138 912	135 135	97%	129 727	137 055	140 908

* Дані по А4

4.3. Пояснення ризиків та припущень, необхідних для оцінки імовірності досягнення мети

Стратегія розвитку банку сформована з урахуванням сталого розвитку економіки України, підтримки та співробітництва з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями, відсутності ескалації політичних конфліктів та з урахуванням Програми комплексної програми розвитку фінансового сектору, яка розроблена Національним банком України.

Припущення щодо показників розвитку економіки та банківської системи на горизонті планування стратегічного бізнес-плану приведені нижче:

Основні макроекономічні показники. Прогноз 2021-2023 роки.																						
Показник	2017			2018			2019			2020			2021			2022			2023			Вплив на показники в моделі
	2017	2018	2019	2020	2021	Приріст до минулого періоду	2022	2021	Приріст до минулого періоду	2023	2022	Приріст до минулого періоду	2023	2022	Приріст до минулого періоду							
1	Реальний ВВП, річна зміна, %	2,5	3,3	3,2	-4,4	4,2	8,6	4,3	-0,3	4,7	0,4											
2	Номінальний ВВП, млрд. грн.	2 983,00	3 558,70	3 975,30	4 079,00	4 580,00	501,00	5 089,40	583,50	5 689,70	600,30										Індикатор темпу росту депозитного портфеля	
3	Облікова ставка НБУ, кінець періоду %	14,5	16,0	13,5	6,0	7,5	1,5	7,0	-0,5	6,5	-0,5										Ставки розміщення в цінні папери НБУ	
4	Обмінний курс грн/дол. США (кінець періоду)	28,1	29,9	23,7	28,3	29,2	0,9	30,6	1,4	31,8	1,2										Процентна маржа, переоцінка ВВП	
5	Обмінний курс грн/дол. США (середній)	26,6	29,3	25,8	27,0	29,1	2,2	29,2	0,4	30,4	1,2										Процентна маржа, переоцінка ВВП	
6	Споживчі ціни, зміна за останні 12 місяців, (кінець періоду) %	13,7	9,8	4,1	5,0	7	2,0	6,2	-1,1	5,3	-0,9										Витрати на утримання крім ФОП	
7	Середні відсоткові ставки за кредитами в гривні %	21,2	19,0	18,0	16,5	16	-0,5	15,0	-1	14,0	-1										Динаміка кредитних ставок (грн)	
8	Середні відсоткові ставки за кредитами в доларах США %	7,3	7,3	7,0	6,2	6	-0,2	6,0	0	5,5	-0,5										Динаміка кредитних ставок (іноземні валюти)	
9	Номінальна середньомісячна заробітна плата, річна зміна %	35,5	19,7	11,2	10,2	16,6	6,4	12,2	-7,2	10,4	-1,8										Темп росту ФОП	
10	Реальна середньомісячна заробітна плата, річна зміна %	19,0	9,8	7,1	7,2	8,3	1,1	6,0	-6,1	5,1	-0,9											
11	Середні відсоткові ставки за депозитами в гривні %	14,6	13,5	13,5	9,4	9,5	0,1	9,2	-0,3	9,0	-0,2										Динаміка депозитних ставок (грн)	
12	Середні відсоткові ставки за депозитами в доларах США %	4,6	3,5	3,0	2,3	2,3	0,0	2,1	-0,2	2,0	-0,1										Динаміка депозитних ставок (іноземні валюти)	
13	Рівень безробіття (методологія МОП)	9,5	8,8	8,2	9,5	8,8	-0,7	8,5	-0,7	8,0	-0,5											

**АКОРДБАНК 4.3. Пояснення ризиків та припущень, необхідних для оцінки імовірності досягнення мети**

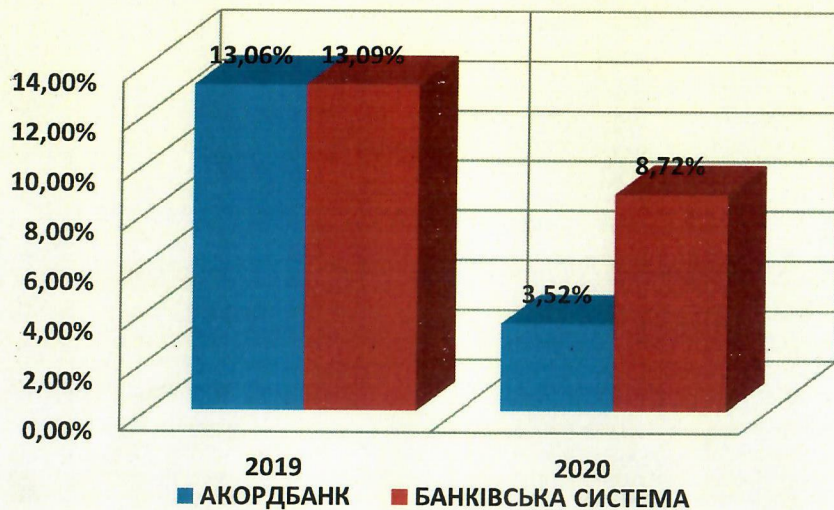
Припущення щодо ключових показників розвитку банку та банківської системи на горизонті планування стратегічного бізнес-плану приведені нижче:

Активи, тис. грн.	01.01.2020	01.01.2021	Приріст	01.01.2022	Приріст	01.01.2023	Приріст	01.01.2024	Приріст
Банківська система	1 494 529 100	1 809 315 040	121%	2 026 432 845	112%	2 148 018 815	106%	2 255 419 756	105%
АКОРДБАНК	2 995 926	5 433 493	181%	6 289 201	116%	6 806 603	108%	7 308 582	107%
Частка Акордбанк по активам	0,20%	0,30%		0,31%		0,32%		0,32%	ТОП 30
Кількість ТТ	01.01.2020	01.01.2021	Приріст	01.01.2022	Приріст	01.01.2023	Приріст	01.01.2024	Приріст
Банківська система	8 802	7 887	90%	7 335	93%	6 822	93%	6 412	94%
АКОРДБАНК	72	80	111%	88	110%	95	108%	100	105%
Частка Акордбанк по ТТ	0,82%	1,02%		1,20%		1,39%		1,56%	ТОП 15

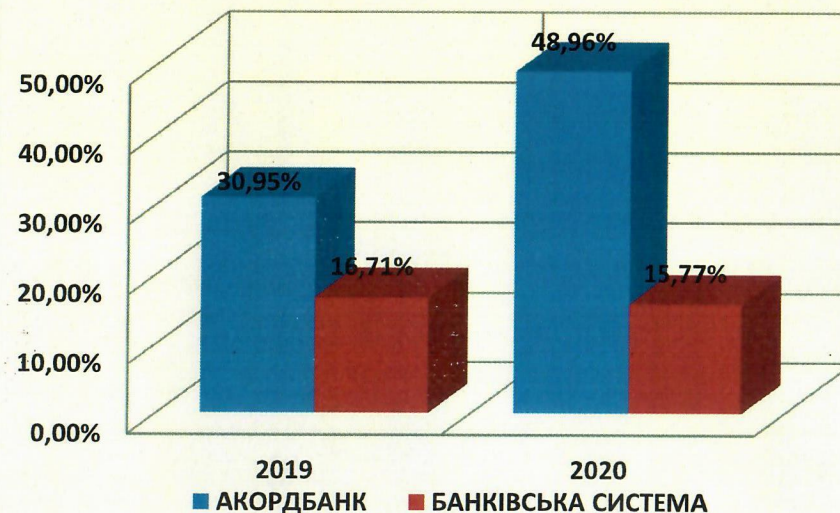
Збільшення частки ринку, як і в 2020 році, планується за рахунок випереджаючої динаміки розвитку банку по відношенню до темпів зростання банківської системи в цілому. Зокрема, за рахунок більш якісного сервісу, який надається клієнтам, швидкості обслуговування по стандартним(типовим) операціям, втрати частки ринку менш ефективними банками та банками, які згортають свою діяльність на території України.

5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

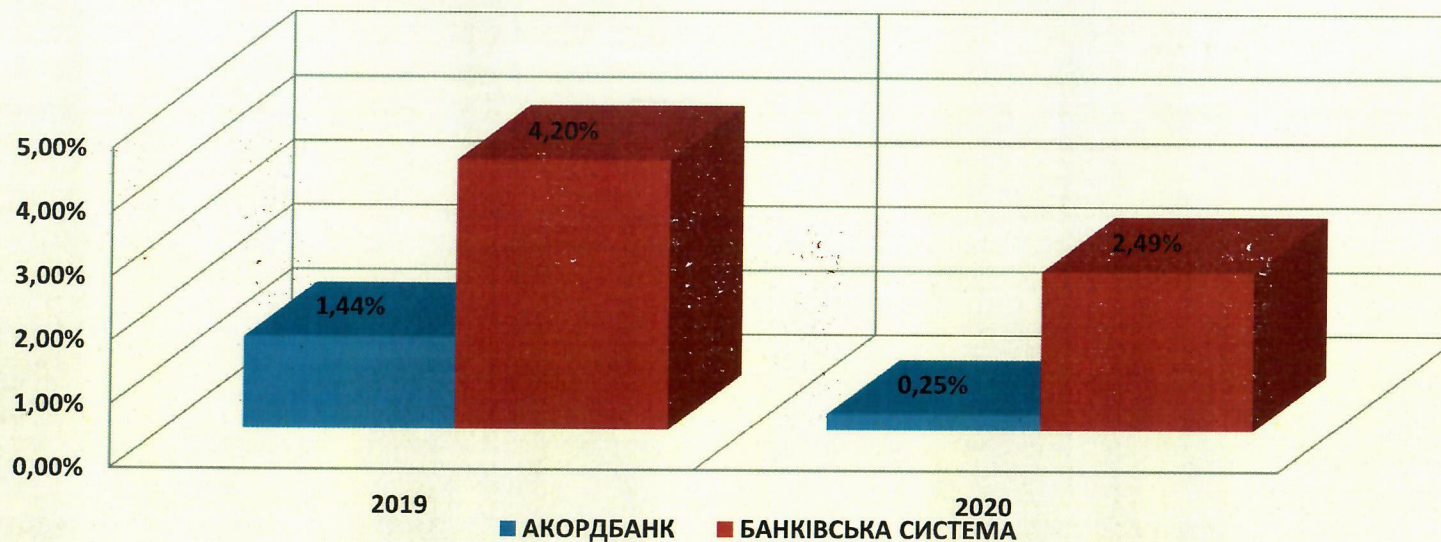
Рентабельність статутного капіталу (ROE), % річних



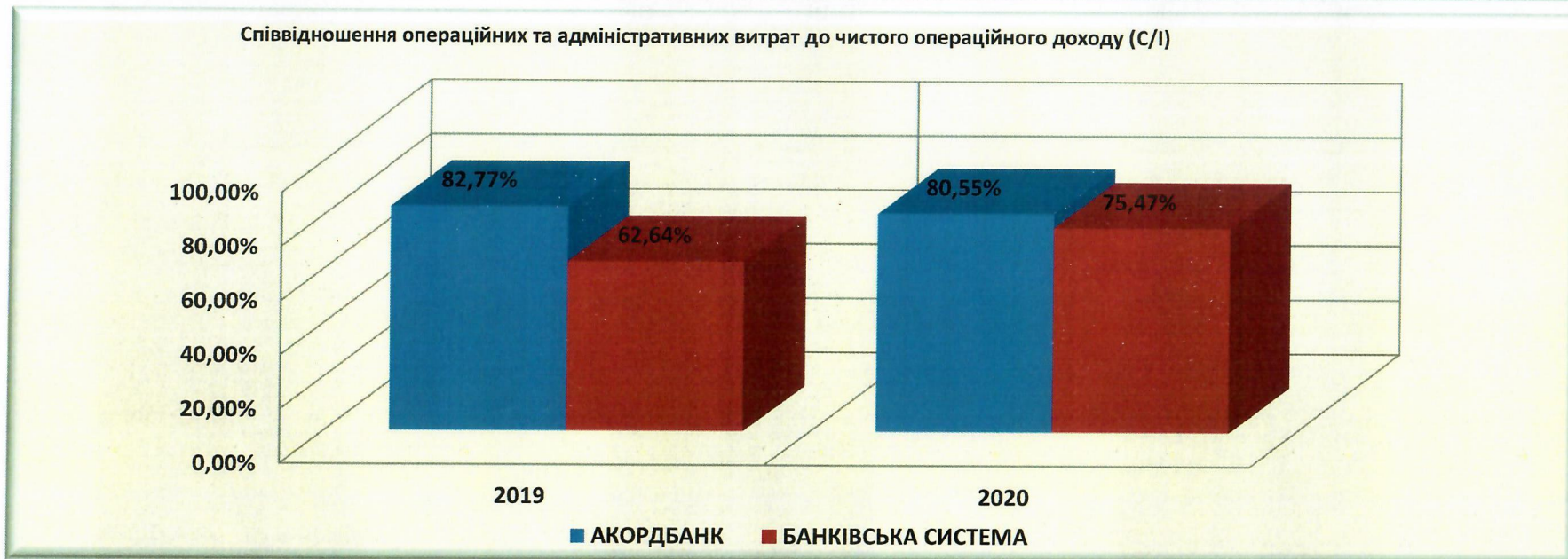
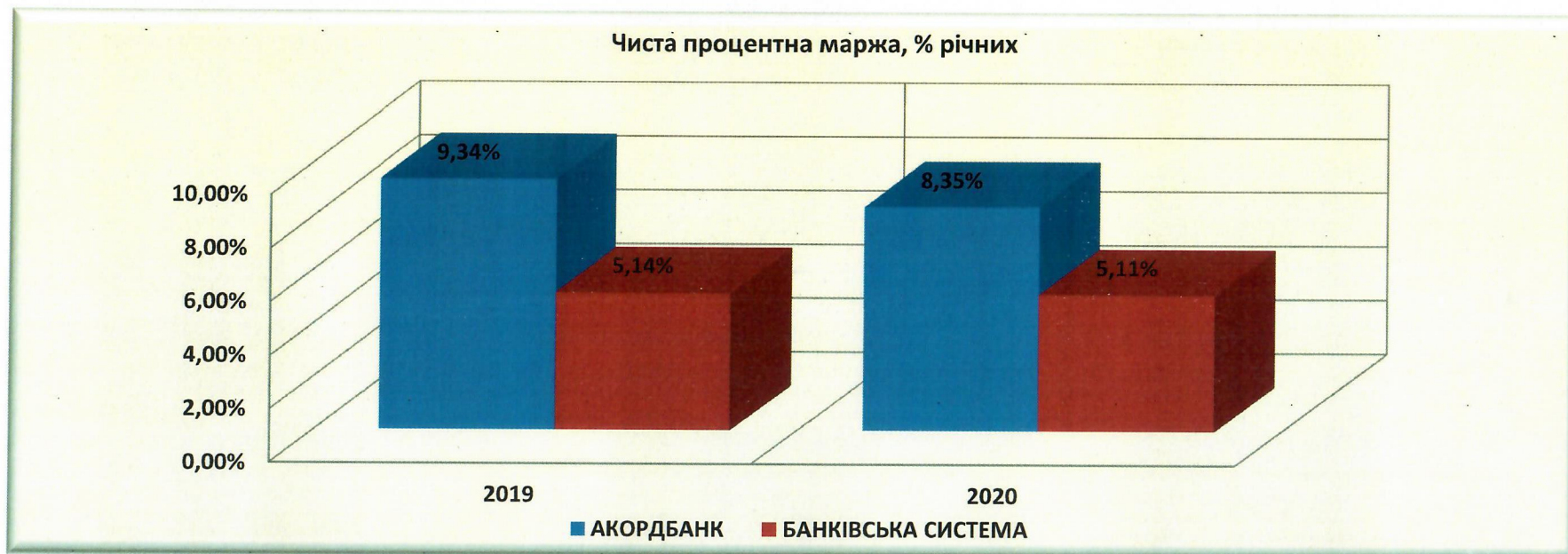
Рентабельність статутного капіталу до витрат на формування резервів та податку на прибуток (ROE br&tax), % річних



Рентабельність активів (ROA), % річних

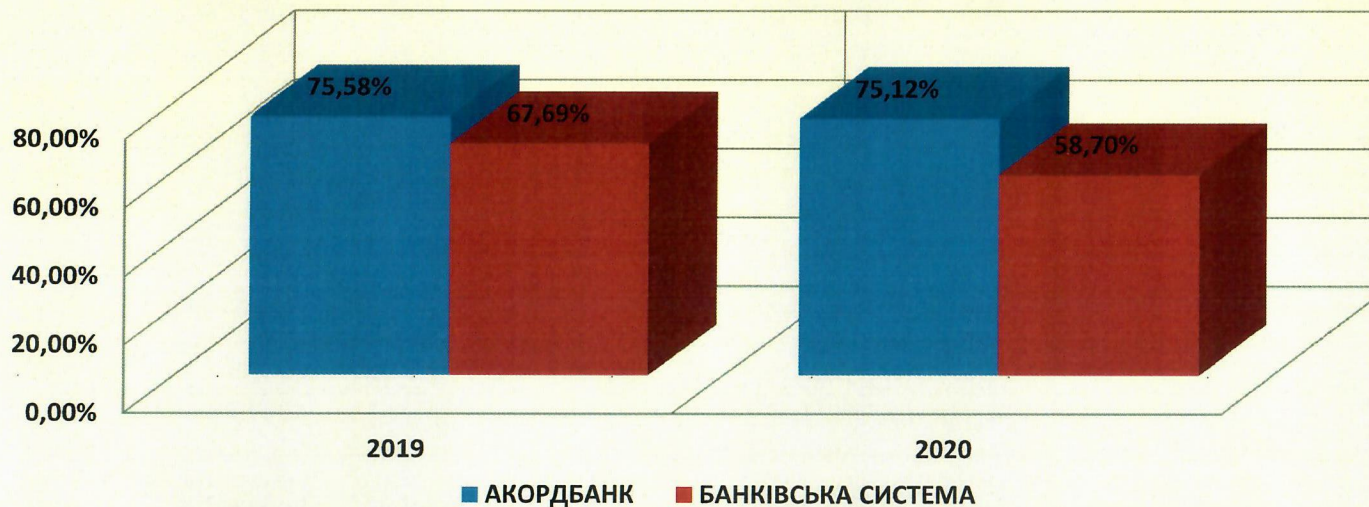


5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

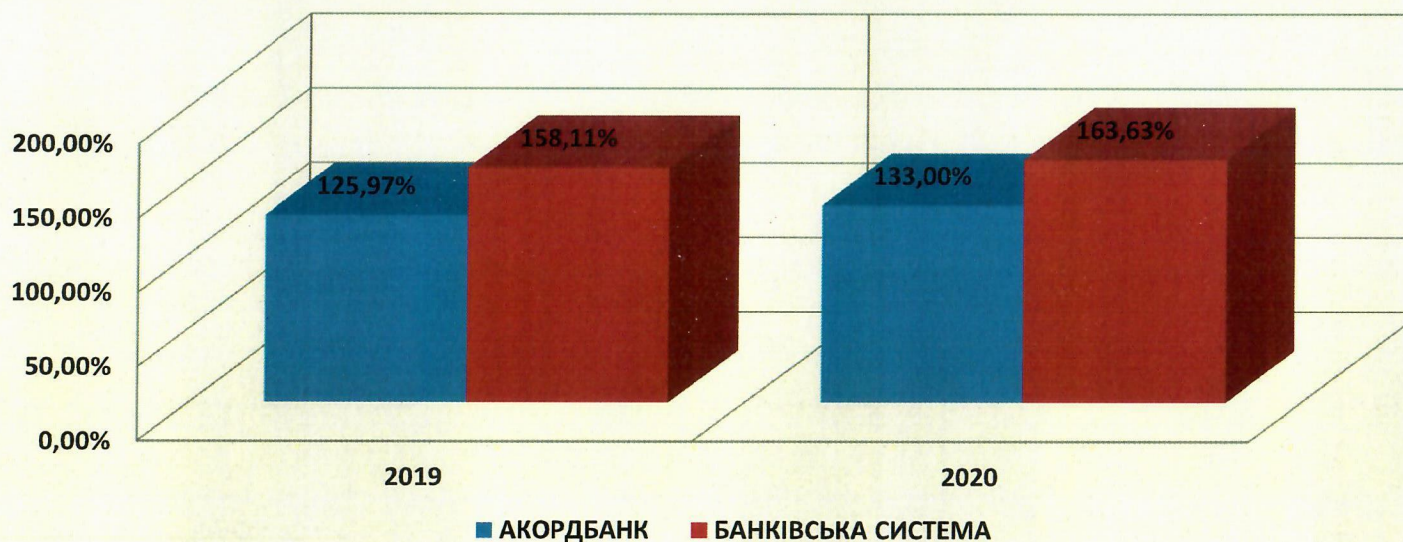


5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

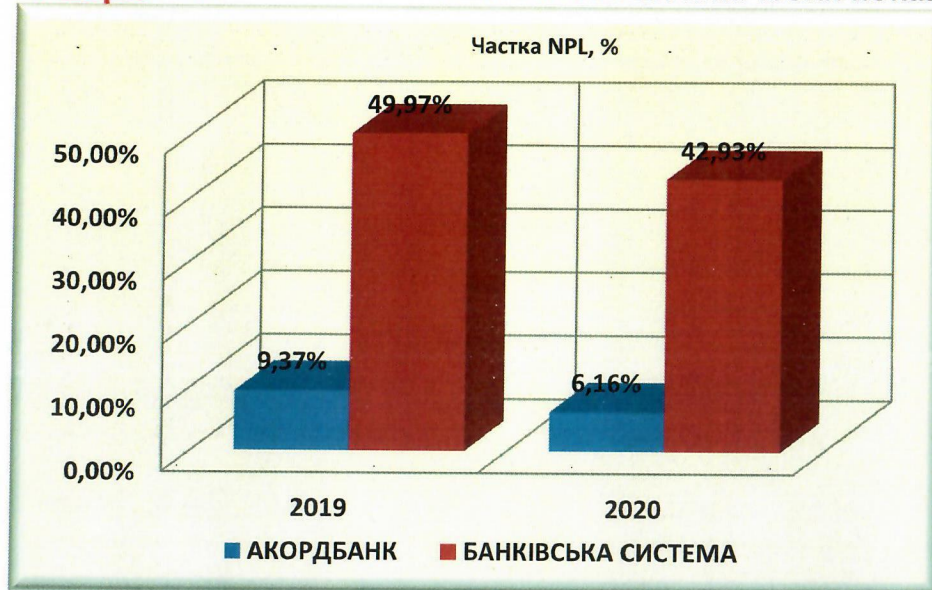
Співвідношення чистого комісійного та торгового доходу до операційних та інших адміністративних витрат



Співвідношення чистого комісійного та торгового доходу до фонду оплати праці



5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).



Показник, тис. грн.	ПуАТ "Акордбанк"				Банківська система*			
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Кредити надані фізичним і юридичним особам	328 713	763 923	982 933	1 574 872	1 068 867 682	1 209 695 174	1 058 773 569	1 000 146 926
Негативно-класифіковані кредити по фізичним і юридичним особам (NPL)	187 474	27 838	92 150	96 934	593 626 797	663 147 752	529 151 099	429 386 363
Частка NPL, %	57.0%	3.6%	9,37%	6,16%	55.5%	54.8%	49,97%	42,93%
Співвідношення сформованих резервів до кредитного портфелю, %	18,54%	4,55%	7,94%	12,20%	51,05%	54,02%	44,45%	36,79%

* по даним Національного банку України

Зміни в структурі негативно класифікованих кредитів (НПА) протягом 2020 року відбувалися в наслідок таких головних чинників:

- вплив пандемії коронавірусу COVID-19, введення карантинних обмежень в країні та світі;
- розвиток банківських програм кредитування, зокрема, споживчого кредитування, надання кредитів підприємствам АПК, переробної промисловості, підприємствам, що здійснюють оптову та роздрібну торгівлю тощо. Це призвело до зростання кредитного портфелю Банку на 60%. Здійснення банком активних операцій, зокрема у секторі споживчого кредитування, кредитування підприємств АПК, несе очікувані ризики, які реалізуються в залежності від темпів розвитку економіки, очікувань клієнтів, сезонних факторів тощо;
- здійснення активних операцій, що несуть мінімальний рівень ризику (забезпечені високоліквідною заставою), з клієнтами Банку, які відповідно до моделі оцінки ризиків та вимог НБУ володіють ознаками підвищеного ризику. При цьому за даними статистичних досліджень Банку фактичний рівень проблемних кредитів не перевищує 2%;

При цьому слід звернути увагу, що зазначений рівень НПА, завдяки здійсненню зваженої кредитної політики та злагодженої роботи відповідальних підрозділів Банку, знаходиться на рівні, нижчому за гранично допустимий рівень проблемності, визначений акціонерами Банку, та значно менший за аналогічні показники банківської системи України.

5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).



5.2. Показники оцінки ефективності діяльності підрозділів та регіональної мережі

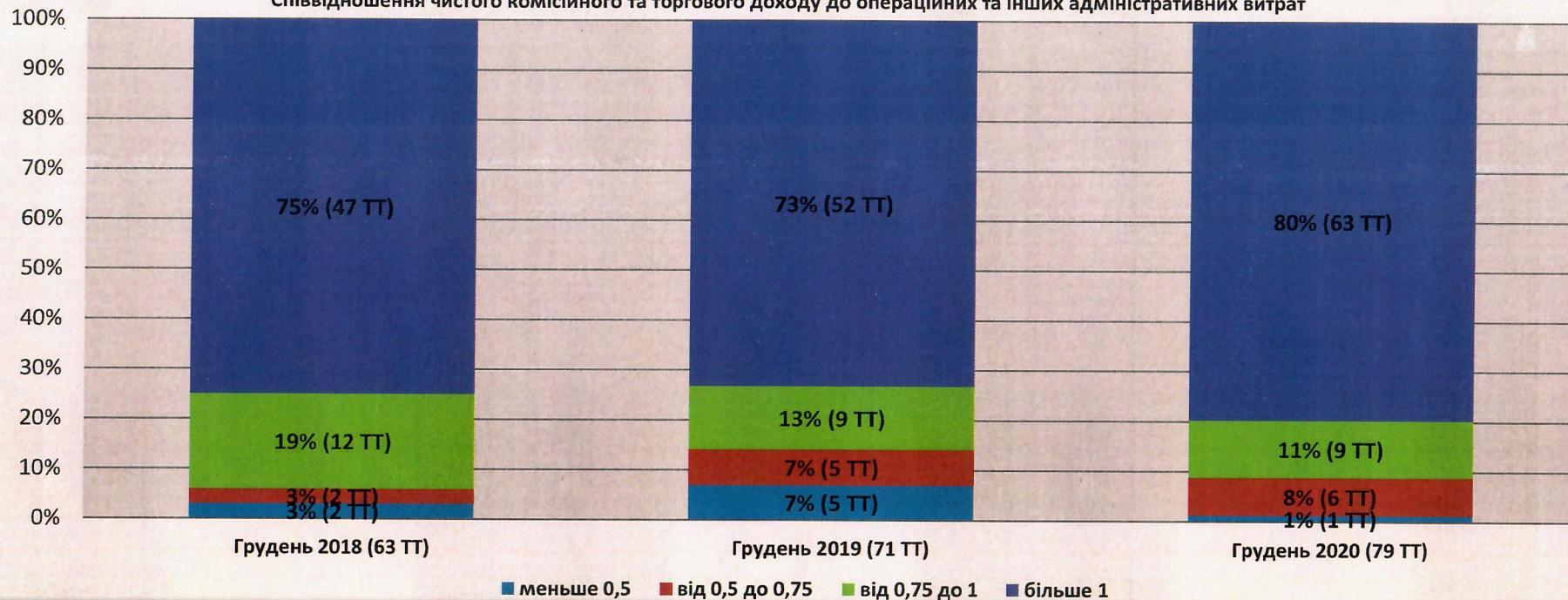
Прибуткові та збиткові ТТ по новій мережі (фін.рез.), за грудень 2019



Прибуткові та збиткові ТТ по мережі (фін.рез.), за грудень 2020



Співвідношення чистого комісійного та торгового доходу до операційних та інших адміністративних витрат



Додаток

до протоколу Наглядової Ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 19.04.2021
№2021041901

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наглядовою Радою
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
19.04.2021 (протокол №2021041901)

Заступник Голови Наглядової Ради



Космін А.Ф.

Додаток

до протоколу Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 19.04.2021
№190421/01

ЗАТВЕРДЖЕНО

Правлінням
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
19.04.2021 (протокол №190421/01)

В.о. Голови Правління



В.О.М.

Додаток до Звіту з управління за 2020 рік
Звіт про корпоративне управління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2020 рік

[у т.ч. згідно з вимогами Закону України про цінні папери і фондовий ринок – у квадратних дужках вказаний підпункт пункту 3 статті 40¹ Закону]

1. Мета провадження діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (далі – Банк):

Мета Банку визначена у Статуті Банку. Відповідно до Статуту Банку метою діяльності Банку є залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння розвитку та зміцненню промислового, фінансового секторів, та інших секторів української економіки, підтримки розвитку ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, а також одержання прибутку, шляхом здійснення повного спектру банківських операцій.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року [1] [2]:

У Банку діє «Положення про корпоративне управління Банку»¹, яке визначає загальноприйняті та зрозумілі стандарти корпоративного управління в Банку, дотримання яких сприяє якісному та прозорому управлінню Банком, підвищенню інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності Банку. Положення розміщене у вільному доступі для всіх заінтересованих осіб на веб-сторінці Банку <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/>

3 Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Банком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента [6]; інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень [3]; інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента [7]:

Протягом звітнього року єдиним власником істотної участі (власником значного пакета акцій емітента) був громадянин України Волинець Д.М. (з часткою 70,286024% статутного капіталу емітента на початок року). Протягом року частка Волинця Д.М. у статутному капіталі Банку зменшилась (11.09.2020) до 73,132204%, і, до кінця звітнього періоду змін не зазнавала.

¹ Діюча редакція затверджена Загальними зборами акціонерів 19.03.2020 (протокол №2020031901).

Структура власності Банку є прозорою і відповідає вимогам щодо прозорості, встановленим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк розкриває відомості про структуру власності на своїй веб-сторінці <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/struktura-vlasnosti/>

Протягом звітного року Загальні збори акціонерів проводились 6 разів:

- 19.03.2020, річні, розглянуті всі питання, включені до порядку денного, з усіх питань зборами прийняті рішення, рішення прийняті з питань: обрання голови та членів Лічильної комісії Загальних зборів, обрання секретаря Загальних зборів, затвердження регламенту роботи Загальних зборів, затвердження Звіту Наглядової Ради Банку про результати діяльності у 2019 році, затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку, визнання діяльності Наглядової Ради Банку у 2019 році задовільною, затвердження заходів за результатами розгляду звітів Наглядової Ради, прийняття до відома Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо перевірки фінансової звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів за рік, що закінчився 31.12.2019, та заходів за результатами розгляду висновку зовнішнього аудитора, зазначених у ньому, затвердження річної фінансової звітності Банку за 2019 рік, затвердження фінансового результату діяльності Банку згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності, розподілу прибутку (покриття збитків) Банку, затвердження основних напрямків діяльності, внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку шляхом викладення його у новій редакції, переукладення з членами Наглядової Ради контрактів, затвердження умов контрактів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Банку, а також обрання особи, яка уповноважується на підписання таких контрактів, внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції, а також обрання особи, яка уповноважується на підписання та забезпечення проведення державної реєстрації нової редакції Статуту, внесення змін до внутрішніх положень шляхом викладення їх у новій редакції, у т.ч.: Положення про Загальні збори Акціонерів Банку, Положення про Наглядову Раду Банку, Положення про Правління Банку, Положення про корпоративне управління Банку;

- 19.03.2020, позачергові (у порядку дії ст.3 Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків»), розглянуті всі питання, включені до порядку денного, з усіх питань зборами прийняті рішення, рішення прийняті з питань: обрання голови та членів Лічильної комісії Загальних зборів, обрання секретаря Загальних зборів, затвердження регламенту роботи Загальних зборів, збільшення статутного капіталу Банку шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків, емісії акцій Банку (без здійснення публічної пропозиції), визначення уповноваженого органу та осіб, уповноважених приймати рішення та вчиняти всі необхідні передбачені законодавством дії, пов'язані з емісією акцій Банку;

- 20.05.2020, позачергові (у порядку дії ст.3 Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків»), розглянуті всі питання, включені до порядку денного, з усіх питань зборами прийняті рішення, рішення прийняті з питань: обрання голови та членів Лічильної комісії Загальних зборів, обрання секретаря Загальних зборів, затвердження регламенту роботи Загальних зборів, внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції, а також обрання особи, яка уповноважується на підписання та забезпечення проведення державної реєстрації нової редакції Статуту;

- 19.06.2020, позачергові, розглянуті всі питання, включені до порядку денного, з усіх питань зборами прийняті рішення, рішення прийняті з питань: обрання голови та членів Лічильної комісії Загальних зборів, обрання секретаря Загальних зборів, затвердження регламенту роботи Загальних зборів, схвалення значних правочинів щодо вчинення з Національним банком України правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України;

- 21.09.2020, позачергові, розглянуті всі питання, включені до порядку денного, з усіх питань зборами прийняті рішення, рішення прийняті з питань: обрання голови та членів Лічильної комісії Загальних зборів, обрання секретаря Загальних зборів, затвердження регламенту роботи Загальних зборів, схвалення значних правочинів щодо встановлення

сукупного граничного ліміту вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України і облігації внутрішньої державної позики та вчинення з Національним банком України правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України;

- 23.11.2020, позачергові, розглянуті всі питання, включені до порядку денного, з усіх питань зборами прийняті рішення, рішення прийняті з питань: обрання голови та членів Лічильної комісії Загальних зборів, обрання секретаря Загальних зборів, затвердження регламенту роботи Загальних зборів, внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції, а також обрання особи, яка уповноважується на підписання та забезпечення проведення державної реєстрації нової редакції Статуту, внесення змін до внутрішніх положень шляхом викладення їх у новій редакції, у т.ч.: Положення про Загальні збори Акціонерів Банку, Положення про Наглядову Раду Банку, Положення про Правління Банку, припинення повноважень Наглядової Ради Банку, встановлення кількісного складу Наглядової Ради Банку, визначення строку повноважень новообраних членів Наглядової Ради Банку, обрання членів Наглядової Ради Банку, затвердження умов контрактів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Банку, а також обрання особи, яка уповноважується на підписання таких контрактів, схвалення значних правочинів щодо проведення з Національним банком України операцій своп процентної ставки.

Протягом звітного року будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах акціонерів не було.

4. Склад Наглядової Ради Банку та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети; персональний склад наглядової ради (за наявності) емітента, комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень [4]; порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента [8]; повноваження посадових осіб емітента [9]:

Протягом звітного року Наглядова Рада Банку діяла у наступному складі:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Реквізити документа, яким обрано на посаду
1	Волинець Данило Мефодійович	Голова Наглядової Ради	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401), рішення Наглядової Ради від 05.03.2019 б/н (протокол №2019030501)
2	Космін Анатолій Федорович	Заступник Голови Наглядової Ради (незалежний)	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401), рішення Наглядової Ради від 05.03.2019 б/н (протокол №2019030501)
3	Данилюк Роман Юрійович	Член Наглядової Ради (незалежний)	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)
4	Кінзерський Володимир Миколайович	Член Наглядової Ради (незалежний)	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)
5	Міщенко Сергій Олександрович	Член Наглядової Ради	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)
6	Фесенко Світлана Іллівна	Член Наглядової Ради	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)

Позачерговими Загальними зборами акціонерів 23.11.2020 (протокол №2020112301), на підставі пп.17-18 ч.2 ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства":

- припинені повноваження діючої (на момент проведення Загальних зборів акціонерів 23.11.2020) Наглядової Ради у складі: Голови Наглядової Ради Волинця Д.М., Заступника Голови Наглядової Ради Косміна А.Ф., членів Наглядової Ради: Данилюка Р.Ю., Кінзерського В.М., Міщенко С.О., Фесенко С.І., з моменту отримання від Національного банку України погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради (обраного

Загальними зборами акціонерів 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [до погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради Національним Банком України, Голова та члени діючої (на момент проведення Загальних зборів акціонерів 23.11.2020) Наглядової Ради продовжують виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, Статуту, Положення про Наглядову Раду, та умов діючих цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів 19.03.2020 (протокол №2020031901)];

- обрано Наглядову Раду у складі: Волинця Данила Мефодійовича, Данилюка Романа Юрійовича, Кінзерського Володимира Миколайовича, Косміна Анатолія Федоровича, Кот Зінаїди Петрівни, на строк три роки з моменту отримання від Національного банку України погодження всього складу Наглядової Ради (обраного Загальними зборами акціонерів 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [особа, обрана на посаду члена Наглядової Ради, вступає на цю посаду після її погодження Національним банком].

Наглядова Рада, у складі, обраному Загальними зборами акціонерів 23.11.2020 приступила до виконання обов'язків 15.02.2021.

В Банку створені і діють три комітети Наглядової Ради:

- Комітет Наглядової Ради з питань аудиту²,
- Комітет Наглядової Ради з питань призначень і винагород³,
- Комітет Наглядової Ради з питань управління ризиками⁴.

Протягом звітнього року всі три Комітети Наглядової Ради діяли у складі, затвердженому Наглядовою Радою 05.03.2019 (протокол №2019030501):

Назва	Комітет з питань аудиту	Комітет з питань призначень/ 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)	Міщенко С.О. (А)

Н - незалежний, А – акціонер.

Порядок призначення та звільнення членів Наглядової Ради і її Комітетів, їхні повноваження визначені Статутом, Положенням про Загальні збори акціонерів, Положенням про Наглядову Раду, положеннями про відповідні Комітети Наглядової Ради, які розміщені у вільному доступі для всіх заінтересованих осіб на веб-сторінці Банку <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/>

5. Склад Правління Банку та його зміну за рік; персональний склад колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень [4]; порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента [8]; повноваження посадових осіб емітента [9]:

Станом на початок звітнього року Правління Банку діяло у такому складі:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Реквізити документа, яким обрано на посаду
1	Кот Зінаїда Петрівна	Голова Правління	Рішення Наглядової Ради від 06.12.2018 б/н (протокол №2018120601), рішення Наглядової Ради від 05.12.2019 б/н (протокол №2019120501)
2	Руднев Олексій Миколайович	Заступник Голови Правління, член Правління	Рішення Наглядової Ради від 06.12.2018 б/н (протокол №2018120601)

² Створений рішенням Наглядової Ради від 29.12.2018 (протокол №2018122901).

³ Створений рішенням Наглядової Ради від 29.12.2018 (протокол №2018122901).

⁴ Створений рішенням Наглядової Ради від 05.03.2019 (протокол №2019030501).

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Реквізити документа, яким обрано на посаду
3	Байцар Ольга Сергіївна	Заступник Голови Правління, член Правління	Рішення Наглядової Ради від 06.12.2018 б/н (протокол №2018120601)
4	Літош Оксана Петрівна	Головний бухгалтер, член Правління	Рішення Наглядової Ради від 06.12.2018 б/н (протокол №2018120601)
5	Войтків Микола Володимирович	Директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління	Рішення Наглядової Ради від 06.12.2018 б/н (протокол №2018120601)
6	Голеня Олександр Євгенович	Директор Кредитного департаменту, член Правління	Рішення Наглядової Ради від 06.12.2018 б/н (протокол №2018120601)
7	Смоляний Антон Костянтинович	Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління	Рішення Наглядової Ради від 06.12.2018 б/н (протокол №2018120601)

Згідно з рішенням Наглядової Ради від 03.01.2020 (протокол №2020010301) Голеню О.Є., директора Кредитного департаменту, члена Правління, переведено на посаду заступника директора Кредитного департаменту, члена Правління.

Згідно з рішенням Наглядової Ради від 30.09.2020 (протокол №2020093001): задоволено заяву Кот З.П., Голови Правління, про звільнення із займаної посади 30.09.2020; обрано Рудневу О.М. Головою Правління з моменту отримання погодження Національного банку України; призначено Рудневу О.М. виконуючим обов'язки Голови Правління з 01.10.2020 до моменту отримання погодження Національного банку.

Таким чином, станом кінець звітної періоду персональний склад Правління був таким: Руднев О.М. - виконуючий обов'язки Голови Правління, Байцар О.Є. - Заступник Голови Правління, член Правління, Літош О.П. - головний бухгалтер, член Правління, Войтків М.В. - директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління, Голеня О.Є. - заступник директора Кредитного департаменту, член Правління, Смоляний А.К. - начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління.

Протягом звітної року створений комітет Правління - Комітет фінансового моніторингу Банку⁵. Станом на кінець звітної року персональний склад комітетів Правління був наступним:

1. Кредитний комітет:
 - Голова комітету: Лозінський В.А., директор Департаменту безпеки;
 - Заступник Голови комітету: Руднев О.М., виконуючий обов'язки Голови Правління;
 - члени: Байцар О.Є., Заступник Голови Правління, член Правління; Войтків М.В., директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління; Голеня О.Є., заступник директора Кредитного департаменту.
2. Комітет з питань управління активами і пасивами:
 - Голова комітету: Єфремов Ю.В., директор Департаменту казначейських операцій;
 - Заступник Голови комітету: Войтків М.В., директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління;
 - члени: Руднев О.М., виконуючий обов'язки Голови Правління; Байцар О.Є., Заступник Голови Правління, член Правління.
3. Тарифний комітет:
 - Голова комітету: Баклаєва В.О., директор Операційного департаменту,
 - Заступник Голови комітету: Літош О.П., головний бухгалтер, член Правління,
 - члени: Войтків М.В., директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління; Клевацький Д.С., директор Департаменту корпоративних продуктів та сервісу; Мулюкова

⁵ Створений рішенням Наглядової Ради від 19.08.2020 (протокол №2020081901).

Л.О., начальник Управління розвитку розрахункових операцій та депозитних продуктів Департаменту маркетингу та розвитку роздрібного бізнесу.

4. Тендерний комітет:

- Голова комітету: Олійник І.А., керівник проекту з підвищення ефективності мережі Департаменту маркетингу та розвитку роздрібного бізнесу;

- Заступник Голови комітету: Літош О.П., головний бухгалтер, член Правління;

- члени: Руднев О.М., виконуючий обов'язки Голови Правління; Ревуцький В.В., начальник Адміністративно-господарського управління; Франчук О.В., директор Департаменту інформаційних технологій.

5. Комітет Системи Управління Інформаційною Безпекою:

- Голова комітету: Руднев О.М., виконуючий обов'язки Голови Правління;

- Заступник Голови комітету: Радіонов О.М., начальник Управління інформаційної безпеки Департаменту безпеки;

- члени: Літош О.П., головний бухгалтер, член Правління; Войтків М.В., директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління; Смоляний А.К., начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління; Баклаєва В.О., директор Операційного департаменту; Балун Д.Л., директор Фінансово-економічного департаменту; Єфремов Ю.В., директор Департаменту казначейських операцій; Іванченко І.А., директор Юридичного департаменту; Кирилішина Т.В., начальник Управління по роботі з персоналом; Лозінський В.А., директор Департаменту безпеки; Пікульська Т.О., начальник Управління обслуговування юридичних осіб Департаменту корпоративних продуктів та сервісу; Ревуцький В.В., начальник Адміністративно-господарського управління; Сернецький А.Т., начальник Управління нефінансових ризиків Департаменту ризик-менеджменту; Франчук О.В., директор Департаменту інформаційних технологій.

6. Бюджетний комітет:

- Голова комітету: Олійник І.А., керівник проекту з підвищення ефективності мережі Департаменту маркетингу та розвитку роздрібного бізнесу;

- Заступник Голови комітету: Літош О.П., головний бухгалтер, член Правління;

- члени: Руднев О.М., виконуючий обов'язки Голови Правління; Франчук О.В., директор Департаменту інформаційних технологій.

7. Малий кредитний комітет:

- Голова комітету: Лозінський В.А., директор Департаменту безпеки, а в разі його відсутності, у порядку заміщення, - Шевчук О.Ф., начальник Управління економічної безпеки - заступник директора Департаменту безпеки;

- члени: Войтків М.В., директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління, а в разі його відсутності, у порядку заміщення, - Романцов І.Д., начальник Управління кредитних ризиків Департаменту ризик-менеджменту; Голеня О.Є., заступник директора Кредитного департаменту, Член Правління, а в разі його відсутності, у порядку заміщення, - Кутас О.В., начальник Управління розвитку карткового бізнесу та споживчого кредитування; Клевацький Д.С., директор Департаменту корпоративних продуктів та сервісу, а в разі його відсутності, у порядку заміщення, - Павліченко О.І., директор Кредитного департаменту.

8. Комітет фінансового моніторингу:

- Голова комітету: Смоляний А.К., начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління;

- члени: Руднев О.М., виконуючий обов'язки Голови Правління; Байцар О.С., Заступник Голови Правління, член Правління; Войтків М.В., директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління; Іванченко І.А., директор Юридичного департаменту; Лосенко Р.П., начальник Управління валютних операцій та валютного контролю Операційного департаменту.

Порядок призначення та звільнення членів Правління, їхні повноваження визначені Статутом, Положенням про Правління, які розміщені у вільному доступі для всіх заінтересованих осіб на веб-сторінці Банку <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/>

6. Факти порушення членами Наглядової Ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг:

Факти порушення членами Наглядової Ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, відсутні.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової Ради та Правління:

Протягом звітнього року органами державної влади до Банку застосовані заходи впливу у вигляді:

- штрафних санкцій Національного банку України за порушення при здійсненні фінансового моніторингу на загальну суму 2613,1 тис. грн.,
- штрафних санкцій Пенсійного фонду України у розмірі своєчасно не повернених сум пенсійних виплат на суму 6 тис. грн.

Протягом звітнього року ні до членів Наглядової Ради ні до членів Правління заходи впливу не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та Правління Банку:

Розмір винагороди за звітний рік склав: Наглядової Ради – 5888,7 тис. грн., Правління – 47061,6 тис. грн.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року:

Протягом звітнього року на діяльність Банку впливали наступні фактори ризику зовнішнього середовища: тривала пандемія коронавірусу; геополітичний ризик, воєнні дії; внутрішнє та зовнішнє шахрайства; штрафи регулятора; кібератаки, ІТ збої; тероризм, пограбування; фінансування тероризму, санкції.

Банк мінімізує вказані ризики шляхом диверсифікації активів за географічною ознакою та віддаленістю офісів Банку від зони операції об'єднаних сил на Донбасі. Крім цього Банк вживає профілактичних заходів безпеки та страхує грошові кошти у касі Банку на випадок пограбування. Банком вживається ряд заходів з посилення інформаційної безпеки. Відповідний профільний підрозділ Банку на постійній основі здійснює фінансовий моніторинг операцій клієнтів Банку.

10. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку [5]; наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики:

У Банку створена система управління ризиками, що включає управління наступними суттєвими ризиками: кредитним ризиком, ринковим ризиком, процентним ризиком банківської книги, ризиком ліквідності, операційним ризиком та комплаєнс-ризиком. Окрім цього Банк управляє іншими суттєвими ризиками, що не піддаються кількісній оцінці, - ризиком репутації та стратегічним ризиком.

Методи управління ризиком залежать від рівня втрат та ймовірності настання кожної окремої події ризику. Банк приймає ризик за умови низького рівня потенційних втрат та низької ймовірності реалізації ризику. При високій ймовірності настання події ризику та низькому рівні втрат Банк вживає заходи для пом'якшення ризику. Банк передає ризик у випадку значного рівня втрат при низькій ймовірності настання ризику. Якщо висока ймовірність отримання значних втрат, Банк уникає ризику.

Для належного управління ризиками Банк застосовує модель трьох ліній захисту:

І лінія захисту - всі підрозділи та працівники Банку (працюють з ризиками на місці їх виникнення);

II лінія захисту - суб'єкт, який координує в цілому всю систему управління ризиками⁶;
 III лінія захисту - підрозділ, що здійснює незалежний аудит системи управління ризиками⁷.

На виконання вимог «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах»⁸, Банком реалізовано чотири етапи заходів з впровадження системи управління ризиками.

Організаційна структура системи управління ризиками Банку відповідає вимогам Національного банку. Банк вживає заходів для підвищення культури управління ризиками. Стратегії, політики, методики та процедури розроблені/доопрацьовані відповідно до вимог Національного банку. З метою ефективного управління ризиками Банком визначено ризик-апетит до фінансових та нефінансових ризиків шляхом затвердження відповідних лімітів.

З метою забезпечення стабільності та безпеки Банку, удосконалення процесів проведення банківських операцій та контролюючих процедур, в Банку створено систему внутрішнього контролю.

У Банку впроваджена трирівнева система внутрішнього контролю, яка охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

- попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій;
- поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій;
- подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку.

На щоквартальній основі Банк здійснює моніторинг ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

У 2020 році внутрішній аудит оцінював організацію, фактичне функціонування процесу та стан контрольних процедур стосовно окремих складових системи корпоративного управління, стосовно системи управління конфліктами інтересів, системи управління інформаційною безпекою, процесів кредитування корпоративних клієнтів, процесів забезпечення дотримання Банком вимог законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб, тощо. В межах контролю відділень та тематичного моніторингу їх операцій проводились перевірки відділень Банку. В ході внутрішнього аудиту та при здійсненні наступного контролю виконання рекомендацій аудиту розглянуто складові системи управління ризиками Банку, в тому числі: управління операційним, кредитним ризиком, комплаєнс-ризиком, тощо.

Результати аудиту доводилися до відома відповідальних осіб, затверджено плани заходів на впровадження аудиторських рекомендацій, підрозділом внутрішнього аудиту Банку⁹ здійснюється контроль їх виконання. При формуванні програм перевірок та складанні річного плану робіт на наступний звітний період застосовано ризик-орієнтовний підхід.

Для оцінки системи внутрішнього контролю Банку в цілому, за підсумком року додатково проаналізовано внутрішньобанківські документи та управлінські звіти з питань ризиків та контролю, і наданий висновок щодо відповідності системи внутрішнього контролю Банку вимогам «Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах»¹⁰: система внутрішнього контролю Банку відповідає ознаці комплексності, ефективності та адекватності [на рівні «задовільно, жовтий»], з розумінням, що певні ділянки потребують більш значної уваги Банком та завершення розпочатих робіт стосовно виконання планів заходів за результатами аудиту.

⁶ Департамент ризик-менеджменту Банку та Відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку.

⁷ Управління внутрішнього аудиту Банку.

⁸ Затвердженого постановою Правління Національного банку №64 від 11.06.2018.

⁹ Управлінням внутрішнього аудиту.

¹⁰ Затвердженого постановою Правління Національного банку №88 від 02.07.2019.

Система внутрішнього контролю Банку у звітному році працювала у штатному режимі, на щоквартальній основі підрозділи Банку здійснювали моніторинг ефективності роботи системи внутрішнього контролю, надавали відповідну управлінську звітність уповноваженим органам Банку.

Дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку, у повному обсязі приводяться у складі регулярної річної інформації.

Відповідно до вимог міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту¹¹ та на дотримання вимог «Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України»¹² підрозділ внутрішнього аудиту Банку¹³ пройшов незалежну зовнішню оцінку його діяльності на відповідність МСВА. Відповідно до звіту незалежних зовнішніх експертів¹⁴ від 14.01.2021, діяльність Управління внутрішнього аудиту Банку «відповідає в цілому» міжнародним стандартам професійної практики Інституту внутрішніх аудиторів та Кодексу Етики.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір:

Протягом звітного року відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, не відбувалось.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір:

Оцінка активів при купівлі-продажу активів протягом звітного року здійснювалась незалежними оцінювачами у відповідності до вимог чинного законодавства. Протягом звітного року купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, не відбувалось.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею:

При виявленні пов'язаних осіб та здійсненні операцій з ними Банк керується «Політикою проведення операцій з пов'язаними особами Банку»¹⁵. Умови операцій, які здійснюються з пов'язаними особами Банку, перевіряються на відповідність звичайним (поточним ринковим) умовам. Детальна інформація про операції з пов'язаними особами Банку розкривається у примітці 33 річної фінансової звітності за 2020 рік.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:

Аудиторські послуги надані зовнішнім аудитором Банку згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності»¹⁶, «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України»¹⁷ та у відповідності з «Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних

¹¹ Надалі - МСВА.

¹² Затвердженого постановою Правління Національного банку №311 від 10.05.2016.

¹³ Управління внутрішнього аудиту.

¹⁴ ТОВ «КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ» (код в ЄДРПОУ 31586485).

¹⁵ Діюча редакція затверджена Наглядовою Радою 30.06.2020, протокол №2020063001.

¹⁶ Затвердженого постановою Правління Національного банку №90 від 02.08.2018.

¹⁷ Затвердженого постановою Правління Національного банку №373 від 24.10.2011.

паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування)»¹⁸. Крім цього зовнішній аудитор Банку зобов'язаний скласти аудиторський висновок у повній відповідності до вимог Міжнародних стандартів аудиту та Національного банку України.

16. Зовнішній аудитор Наглядової Ради Банку, призначений протягом року:

Наглядовою Радою 20.09.2018 (протокол засідання №2018092001) обрано ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»¹⁹ для проведення зовнішнього аудиту Банку у періоді 3 роки (в т.ч. проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку за 2018, 2019, 2020 роки і оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2019, 01.01.2020, 01.01.2021 відповідно до вимог постанови Правління Національного банку від 22.12.2017 №141; перевірки Звіту про управління за 2018, 2019, 2020 роки; висловлення думки/перевірки інформації, що міститься у Звіті про корпоративне управління за 2018-2020 роки, огляду проміжної фінансової звітності).

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

Послуги зовнішнього аудитора надає ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» (код в ЄДРПОУ 34619277)²⁰;

загальний стаж аудиторської діяльності – 14 років, свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, №3886 від 26.10.2006;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку – повних 6 років, з 23.10.2014;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Банку протягом року – проведена оцінка стійкості (якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01 січня 2020 року; засвідчення Звіту про результати емісії акцій; огляди проміжної фінансової звітності Банку станом на 31.03.2020 та станом на 30.06.2020;

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - протягом звітного року випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не виявлено;

ротацію аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років - протягом останніх п'яти років ротація фірми - зовнішнього аудитора не проводилась;

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - відповідно до даних зовнішнього аудитора, стягнення відсутні.

18. Захист Банком прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг - збір скарг, претензій, подяк та іншої інформації від клієнтів, здійснюється Банком відповідно до «Порядку роботи зі зверненнями Клієнтів в Банку»²¹;

прізвище, ім'я та по батькові працівника Банку, уповноваженого розглядати скарги - відповідальний визначається в залежності від каналу отримання звернення:

- скарги з реєстрацією, отримані в письмовому вигляді на адресу Головного офісу Банку - відповідальна особа визначається резолюцією Голови Правління, контроль за дотриманням термінів надання відповіді здійснюється Контакт-центром Банку;

¹⁸ Затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №2187 від 08.10.2013.

¹⁹ правонаступник ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси».

²⁰ правонаступник ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси».

²¹ Затвердженого Правлінням 16.12.2019 (протокол №161219/03).

- скарги з реєстрацією, залишені на відділенні Банку, та скарги без реєстрації (отримані в телефонному режимі / на електронну адресу Контакт-центру / залишені на сайті Банку) - опрацьовуються Контакт-центром Банку при взаємодії з відповідними підрозділами Банку, в сферу компетенції яких входить проблематика, вказана клієнтом у зверненні.

стан розгляду Банком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) - протягом звітнього року зафіксовано 65 скарг, які отримані Банком за допомогою наступних каналів зв'язку: Контакт-центр, Офіційні листи, Листи на електронну адресу. Скарги стосувалися: організації обслуговування в Банку (черга на відділенні / не працює одна з кас); послуг та продуктів Банку (щодо коректності нарахування відсотків по кредиту/депозиту, оподаткування нарахованих відсотків, валютнообміну, порядку ідентифікації та верифікації клієнтів при виплаті переказів); роботи персоналу (якість обслуговування, помилки в консультаціях відділень по продуктам/умовам, помилка в утриманні розміру комісії за розрахунково-касове обслуговування, оформлення довіреності). Всі скарги, які вимагали сприяння у вирішенні ситуації (виплата переказів, повернення комісії, пояснення умов по продуктам та послугам) або проведення робіт з працівниками щодо покращення якості обслуговування, - було задоволено, - 39 скарг. На решту скарг було надано відповіді, які аргументовані згідно чинного законодавства України та діючих внутрішньобанківських документів, проте Клієнти з власних переконань не згодні з отриманою відповіддю – 26 скарг (12 з них від одного клієнта по одному і тому ж питанню);

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Банком та результати їх розгляду - протягом звітнього року зафіксовані наступні позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг:

- 25.08.2020 відкрито провадження по справі №910/10860/20 про стягнення заборгованості з юридичної особи за договором про надання банківських послуг на суму 1794924,80 грн.; 05.11.2020 Господарським судом міста Києва винесено рішення на користь Банку; 30.11.2020 Господарським судом міста Києва відкрито провадження у справі про банкрутство вказаної юридичної особи; Банком подано заяву про визнання Банку кредитором (розгляд заяви призначений на 10.03.2021);

- 01.09.2020 відкрито провадження у справі №910/13124/20 за позовом юридичної особи до Банку, третя особа, яка не заявляє самостійних вимог щодо предмета спору на стороні відповідача інша юридична особа про стягнення 80174,96 грн.; 17.11.2020 Господарським судом міста Києва прийнято рішення, яким позов задоволено в повному обсязі; рішення виконано Банком;

- 05.10.2020 Новоград-Волинським міськрайонним судом Житомирської області відкрито провадження у справі №285/2563/20 за позовом фізичної особи до Банку про визнання кредитного договору недійсним; наступне судове засідання призначено на 01.04.2021;

- 27.11.2020 Маньківським районним судом Черкаської області відкрито провадження у справі №701/1128/20 за позовом фізичної особи до Банку про визнання пункту кредитного договору недійсним; наступне судове засідання призначено на 03.03.2021;

- 21.12.2020 Лохвицьким районним судом Полтавської області відкрито провадження у справі №538/2335/20 за позовом фізичної особи до Банку про визнання кредитного договору недійсним; наступне судове засідання призначено на 09.03.2021;

- 24.12.2020 Господарським судом Рівненської області відкрито провадження у справі №918/1170/20 за позовом двох юридичних осіб і фізичної особи-підприємця до Банку про визнання протиправними дій та зобов'язання вчинити дії; наступне судове засідання призначено на 02.03.2021.