

Додаток до протоколу Наглядової Ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 18.03.2020 №2020031801

Додаток до протоколу Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 18.03.2020 №180320/01

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової Ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 18.03.2020
(протокол №2020031801)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 18.03.2020
(протокол №180320/01)


АКОРДБАНК

Заступник Голови Наглядової Ради

Космін А.Ф.



Голова Правління

Кат З.П.



ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) 2019 РІК

Структура звіту

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

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

Очікуване зростання ВВП у 2019 році складе 3.3%. Цьому сприяли швидше, ніж очікувалося, розширення внутрішнього попиту, рекордний урожай зернових та зниження вартості енергоносіїв. Зміцнення гривні не позначилося на дефіциті поточного рахунку платіжного балансу, оскільки продовжують зростати валютні надходження з-за кордону (експорт товарів і послуг, грошові перекази), а зниження світових цін на енергоносії сприяло стриманому зростанню імпорту товарів. За базовим прогнозом, у наступному році економічне зростання залишатиметься стійким (на такому ж рівні), а у 2021 році – прискориться до 4%. Цьому сприятимуть подальше зростання доходів населення та продуктивності праці, м'якша монетарна політика та збереження високих темпів інвестицій. Очікується, що фіскальна політика принципово не зміниться. У 2020 році граничний дефіцит держбюджету заплановано на рівні 2.1% від ВВП (у 2019 році – 2.3%).

Споживча інфляція стрімко сповільнилася та в листопаді 2019 року увійшла в цільовий діапазон ($5\% \pm 1$ в. п.), та склала 4.1% за 2019 рік (грудень/грудня). Також знизилася волатильність інфляції. Послідовне пом'якшення монетарної політики НБУ сприятиме зменшенню вартості фінансових ресурсів та відновленню довгострокового кредитування. Адже для його розвитку важлива упевненість, що інфляція залишатиметься низькою та стабільною в майбутньому. Здешевлення кредитів для бізнесу дасть змогу компаніям активніше залучати позики для модернізації виробництва та нарощення випуску, що трансформуватиметься у подальше зростання ВВП. Наслідком здешевлення вартості ресурсів для домогосподарств буде відновлення привабливості іпотечного кредитування, що допоможе активізувати динаміку житлового будівництва. Крім того, в умовах низької та стабільної інфляції населення значно охочіше нестиме заощадження на депозити у банки, а також подовжуватиме терміни вкладень. Це вкрай важливо для банківської системи, оскільки поточна строкова структура вкладень є короткою. Завдяки поліпшенню економічної ситуації більшість кредитних агентств підвищили рейтинги України. Це посилило спроможність залучати кошти на міжнародному ринку, однак їхня вартість все ще зависока. На початку грудня дохідність доларових євробондів України перебувала в діапазоні 4–7% залежно від строків погашення. Саме тому співпраця з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями є критично важливою. Нова трирічна програма розширеного фінансування (EFF) обсягом близько 5.5 млрд. дол. сприятиме подальшому здешевленню суверенних та корпоративних запозичень. Суттєве зростання вкладень нерезидентів в ОВДП дало змогу профінансувати поточні боргові виплати, а також замінити частину валютного боргу гривневим. У результаті цього та через зміцнення курсу гривні в січні – жовтні 2019 року зменшилась частка державного і гарантованого державою боргу в іноземній валюті на 6.1 в. п. – до 64.8%.

За 11 місяців 2019 року обсяг чистої купівлі валюти з боку НБУ становив 5 млрд. дол., перевищивши більш ніж утричі минулорічний показник, і є найвищим з 2007 року. Основним ризиком для платіжного балансу залишається погіршення умов торгівлі. У поєднанні з можливим звуженням глобальної ліквідності на світових ринках це може негативно вплинути на його показники та змінити тенденції валютного ринку. Зміцнення гривні впродовж 2019 року знижувало доходи експортерів у гривневому еквіваленті, утім, мало помірний вплив на їхню рентабельність, оскільки переважна частка собівартості – сировинні або імпорتنі товари – також залежать від валютного курсу.

Впродовж останніх 12 місяців збільшувалась частка підприємств, які планують залучати кредити. Головні причини – зниження процентних ставок та позитивні ділові очікування після виборів. Банки також налаштовані оптимістично – понад 70% фінустанов очікують зростання обсягів корпоративного кредитного портфеля протягом наступних 12 місяців. Підприємства стверджують, що високі відсоткові ставки – все ще головна перешкода для залучення нових позик. Завдяки послабленню інфляційного тиску НБУ розпочав цикл пом'якшення монетарної політики. Нижча облікова ставка (13.5% в грудні 2019 року та зменшення ще на 2% у січні 2020 року) трансформується в нижчі комерційні ставки за банківськими кредитами. Тож за відсутності зовнішніх чи внутрішніх шоків можна очікувати суттєвого здешевлення кредитних ресурсів протягом 2020 року.

Населення залишається чистим кредитором банківського сектору. Нині відношення кредитів до депозитів коливається близько 38%. Схильність населення до заощаджень ще низька, попри зростання добробуту протягом останніх трьох років. Обсяги коштів населення в банках зростають повільніше, ніж їхні номінальні доходи. Три роки стрімкого зростання обсягів доходів поліпшили очікування та активізували споживчу поведінку населення. Споживання є і найближчим часом залишатиметься основним чинником зростання ВВП. Приріст реальних споживчих витрат у першому півріччі 2019 року становив 11.3% р/р. Високі споживчі настрої підживлюють попит на кредити для фінансування поточних витрат і купівлі товарів тривалого користування. Нові гривневі споживчі кредити банків зростають темпами, близькими до 30% р/р.

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

Через стрімке зростання доходів відношення кредитів домогосподарствам до ВВП чи їхнього наявного доходу було меншим 10% на кінець першого півріччя 2019 року та цей тренд продовжувався у 2 півріччі. Це свідчить загалом про низьку середню закредитованість населення та значний потенціал відновлення кредитування. Досвід інших країн демонструє, що фактором відновлення кредитування у довгостроковому періоді є іпотека. Умови роботи банків залишаються сприятливими, рентабельність капіталу на історично найвищому рівні, проте в майбутньому очікувано буде скорочуватися. Темпи зростання комісійних доходів уповільнюються, процентна маржа стане меншою, оскільки триває цикл пом'якшення монетарної політики та зниження відсоткових ставок.

Банківський сектор отримав рекордні за останнє десятиріччя прибутки завдяки високій операційній ефективності та низьким відрахуванням у резерви. Серед основних факторів операційної прибутковості – високі чиста процентна маржа та комісійні доходи. Банкам слід скористатися періодом високої прибутковості для вирішення питань капіталізації, інвестування у нові технології та модернізації процесів управління ризиками. Викликом є відчутне зростання адміністративних витрат, зокрема на оплату праці.

На фоні наявних тенденцій Акордбанк динамічно розвивається та продовжує нарощувати портфель споживчого кредитування домогосподарств (приріст портфеля фізичних осіб з початку 2019 року склав 217 млн. грн.(грос), 299%), обсяги кредитування малого бізнесу та корпоративного сектору, збільшує приріст комісійних доходів та підвищує операційну ефективність роботи регіональної мережі (71 відділення по всій Україні на 01.01.2020 року).

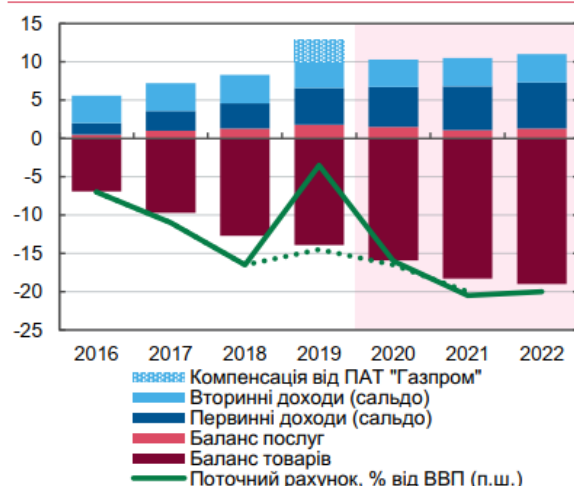
Ліквідність підтримується на достатньо високому рівні з урахуванням забезпечення транзакційної бізнес-моделі розвитку банку. Гроші та їх еквіваленти на 01.01.2019 складають 1 699 млн. грн. (56,7% у структурі активів банку). Активи банку зростають завдяки розвитку мережі та збільшення кількості клієнтів та з початку 2019 року збільшились на 1 194 млн. грн. екв. до 2.996 млрд. грн.. екв., залучені кошти фізичних та юридичних осіб зросли на 1 077 млн. грн. екв. За 2019 рік Акордбанк отримав фінансовий прибуток у розмірі 31.149 млн. грн. Комісійні доходи за 2019 рік у порівнянні з аналогічним періодом 2018 року збільшились на 49%, чистий процентний дохід зріс на 99 % відносно показника за аналогічний період 2018 року. Нормативи ліквідності банку у 2019 року суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

Графік 3.2.2. Внески в річну зміну реального ВВП за категоріями кінцевого використання, в. п.



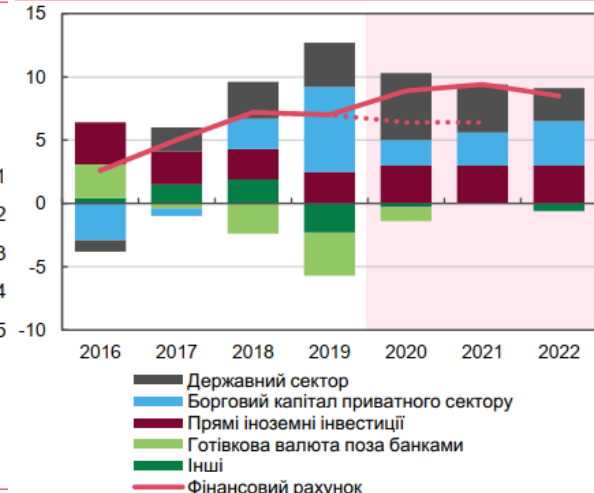
Джерело: ДССУ, розрахунки НБУ.

Графік 3.3.1. Сальдо поточного рахунку, млрд дол



Джерело: розрахунки НБУ.

Графік 3.3.5. Фінансовий рахунок: чисті зовнішні зобов'язання та операції з капіталом, млрд дол



Джерело: розрахунки 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 31 грудня 2019 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином: -заступник Голови Правління, член Правління Руднев Олексій Миколайович **9,999875%**

Станом на 31 грудня 2019 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники: Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 24 квітня 2017 року №129) **70,286024%**

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 продуктовий 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», «ХАЗРИ», «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
ХАЗРИ	Банк працює з системою з 12.01.2016 року в якості прямого партнера системи на підставі Угоди
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 торговельного 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.

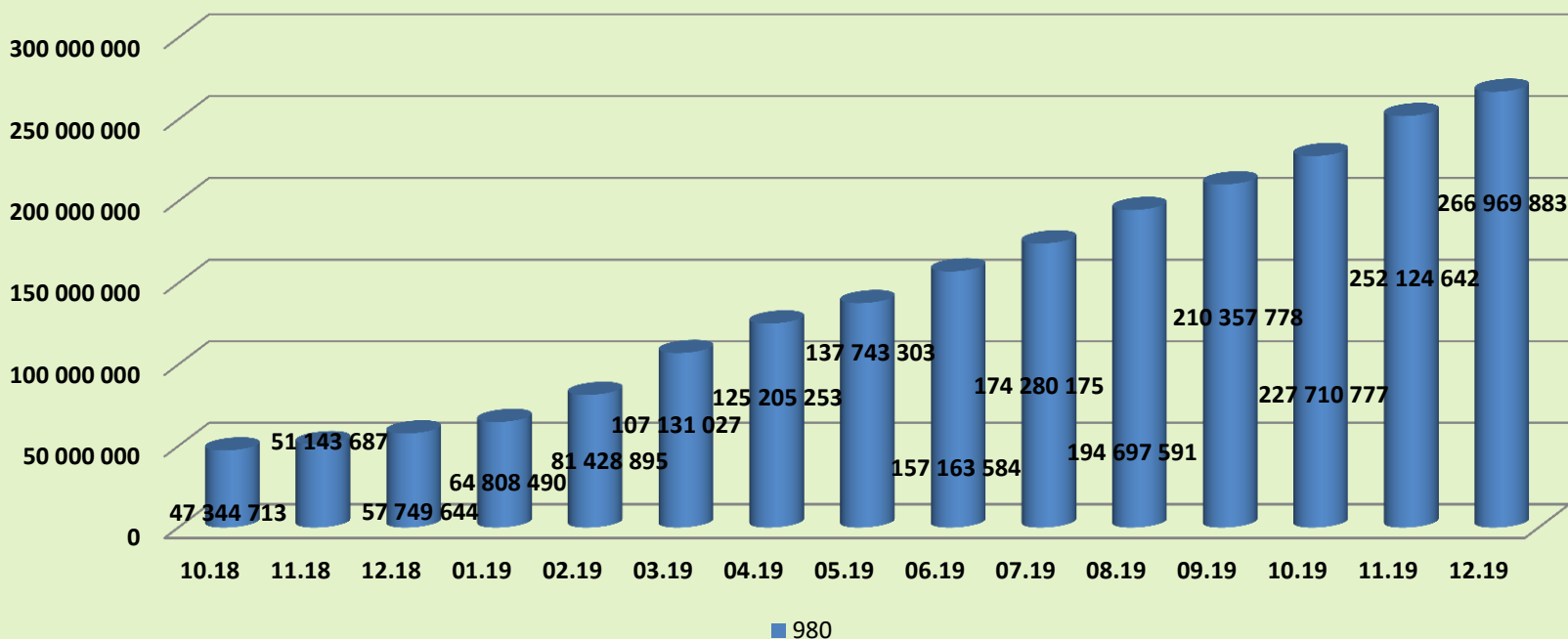
Ці показники розподілені на показники частки ринку, показники ефективності(прибутковості) діяльності, показники надійності функціонування та показники розвитку інфраструктурних можливостей для обслуговування клієнтів, як в стандартних, так і в альтернативних каналах продажу банківських послуг.

Ключові показники діяльності бізнес-плану на 2018-2020 роки (за рік або на кінець періоду) (з урахув. річн. корег.)								
	Показники	Одиниці виміру	2016 (факт)	2017 (факт)	2018 (факт)	2019	01.01.2020	% річного плану
						план		
1	Активи	тис. грн.	451 863	628 410	1 802 847	1 308 661	2 993 680	229%
2	Ренкінг по активам	Позиція	71	67	41	50	33	152%
3	Доля ринку по активам	%	0,04	0,05%	0,13%	0,08%	0,20%	251%
4	Кількість відділень	Кількість	61	58	64	75	72	96%
5	Ренкінг по кількості відділень	Позиція	28	22	21	25	19	132%
6	Фінансовий результат	тис. грн.	-35 466	-12 992	40 951	29 707	28 914	97%
7	Рентабельність акціонерного капіталу	% річних	-36,30%	-9,19%	16,77%	12,00%	11,69%	97%
8	Покриття ФОП комісійним та торговим доходом (КТМ/ФОП), за період 2019 р.	%	69%	110%	140%	100%	126%	126%
9	Чиста процентна маржа ефективна (мінімум) , за період 2019 р.	%	7,80%	7,54%	8,91%	4,00%	9,63%	241%
10	Доля клієнтів в альтернативних каналах продажу (ФО в інтернет-банку до кількості фізичних осіб)	%	0,00%	0,00%	3,69%	15,00%	9,60%	64%
11	Доля високоліквідних (включаючи ЦБ, реф. НБУ) в чистих активах (мінімум)	%	22%	44,20%	55,20%	10%	63,36%	634%
12	Фінансовий результат до формування резервів	тис. грн.	4 568	1 323	25 341	44 776	70 630	158%
13	Фінансовий результат до формування резервів та податку на прибуток	тис. грн.	-3 274	-1 449	34 908	51 276	77 090	150%

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

У звітному періоді 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.

Середньозважені залишки, строкові кредити фізичних осіб, гривна



2.2. Діяльність у сфері інфраструктурних проектів та досліджень

Протягом 2019 року було впроваджено декілька інфраструктурних проектів по напрямку ІТ:

Впроваджено у промислову експлуатацію систему обслуговування терміналів самообслуговування для фізичних осіб. У системі клієнти банку мають можливість виконувати перекази в межах банку, поповнювати депозити і проводити погашення кредитів.

Удосконалено систему Інтернет-банк і мобільний банк. Додана функціональність оплати платежів провайдерів мобільного зв'язку та Інтернет.

Проведено міграцію всіх СУБД Oracle на операційну систему Linux.

Автоматизовані операції з ПС SWIFT на основі програмного комплексу SRBank;

Проведені роботи у всіх системах банку по переходу на обслуговування рахунків в форматі IBAN.

Згідно з планами реалізації Стратегії, в 2020 році Банком плануються до реалізації наступні інфраструктурні проекти:

- Міграція системи кадрового обліку і бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій на ПЗ ProfixSuite. Міграція дозволить використовувати нові можливості ПЗ, які задовольняють потребам банку, що зростає;

- Впровадження ПЗ ISSPA для фінансового моніторингу;

- Розвиток власної термінальної мережі банку;

- Впровадження системи електронного документообігу в межах банку;

- Впровадження систем електронного документообігу по обслуговуванню господарських операцій

- Впровадження нової системи криптографічного захисту і електронно-цифрового підпису в мережі банку;

- Розширення функціоналу системи Інтернет-банк по керуванню сервісами ApplePay, G-pay, функціонал на пристроях AppleWatch, використання BankID;

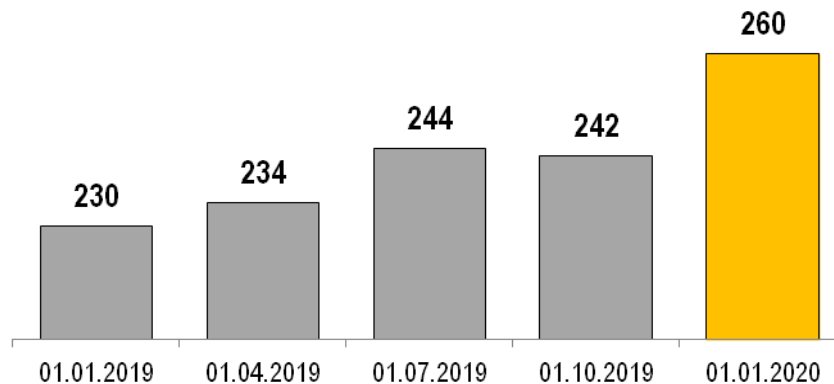
- Модернізація ядра корпоративної мережі банку.

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 2019 р. регулятивний капітал Банку стабільно зростає:

Регулятивний капітал, млн.грн.

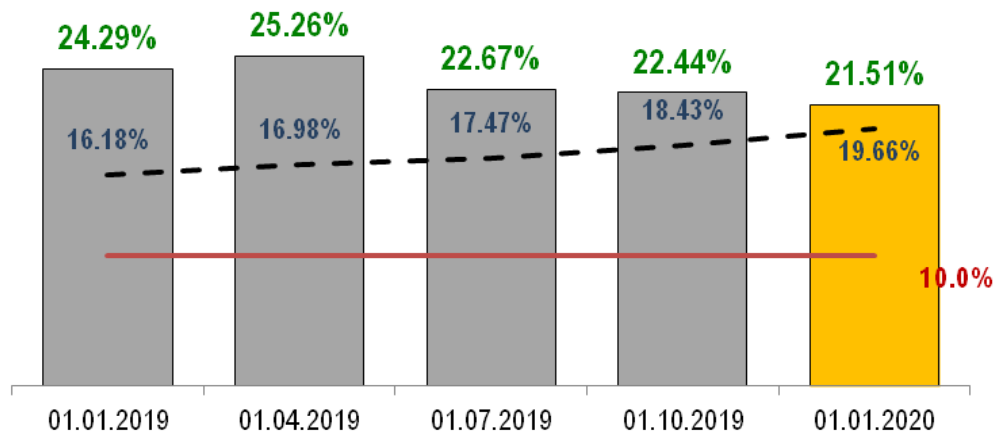


Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток акціонерів шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

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 більше ніж в 2 рази та вище за банківську систему в цілому.

На підставі системного аналізу ризиків Банку приймаються наступні рішення щодо капіталу:

- про необхідність зниження ризиків (або можливість прийняття додаткових ризиків), властивих операціям на кредитному і фінансовому ринках;
- про необхідність зміни структури активів для підвищення ефективності використання капіталу;
- про необхідність зміни статутного капіталу банку.

3.1.1. Структура капіталу

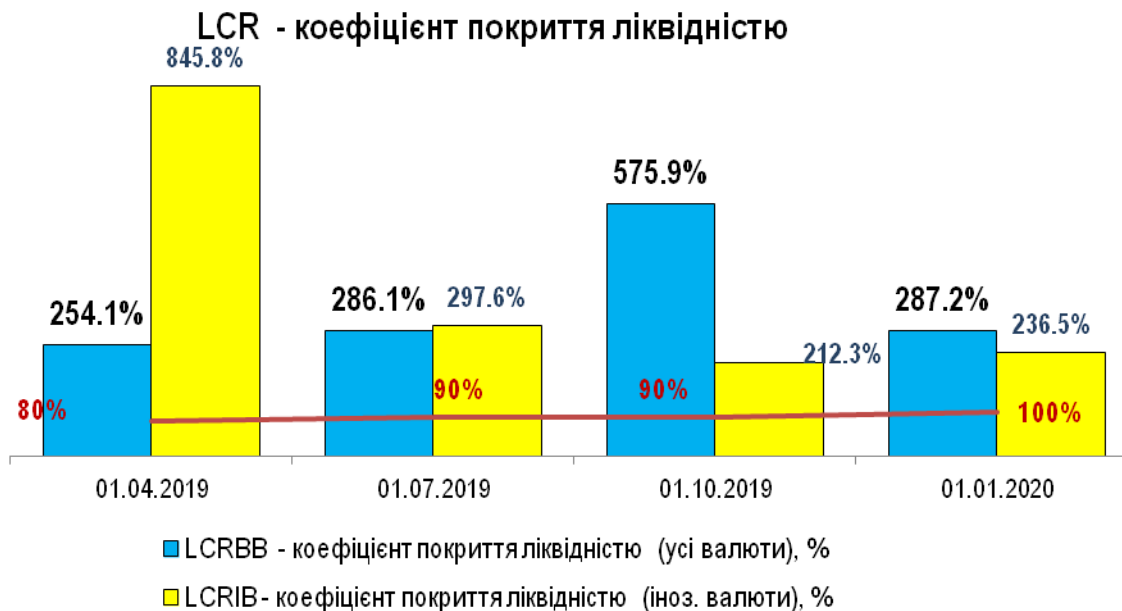
Структура регулятивного капіталу:

		2019	2018
1.1	Основний капітал (капітал 1-го рівня):	227 354	192 991
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	247 592	231 309
1.1.2	Незареєстрований статутний капітал	-	22 793
1.1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	3 702	1 655
1.1.4	Зменшення основного капіталу:	(23 940)	(62 766)
1.1.4.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(14 280)	(14 053)
1.1.4.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(370)	(518)
1.1.4.3	Розрахунковий збиток поточного року	-	-
1.1.4.4	Непокритий збиток минулих років	(9 290)	(48 195)
1.2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):	33 055	44 495
1.2.1	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	33 055	44 495
	Усього регулятивного капіталу	260 409	237 486

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 збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів.

Частка ВЛА (високоліквідних активів) протягом 2019 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:



3.1.3. Персонал

Політика з управління персоналом ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в 2019 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 01.01.2019 року становила 515 працівників, станом на 31.12.2019 року штатна чисельність персоналу Банку 695 працівників, середній вік яких складає 35-40 років, на керівних посадах працюють 303 працівники, 685 працівників Банку мають повну вищу освіту.

Впроваджено систему дистанційного навчання та тестування працівників на базі навчальної платформи Moodle з використанням якої проведено навчання за напрямками: «Управління операційним ризиком ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» , Управління комплаєнс – ризиками в ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», 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».

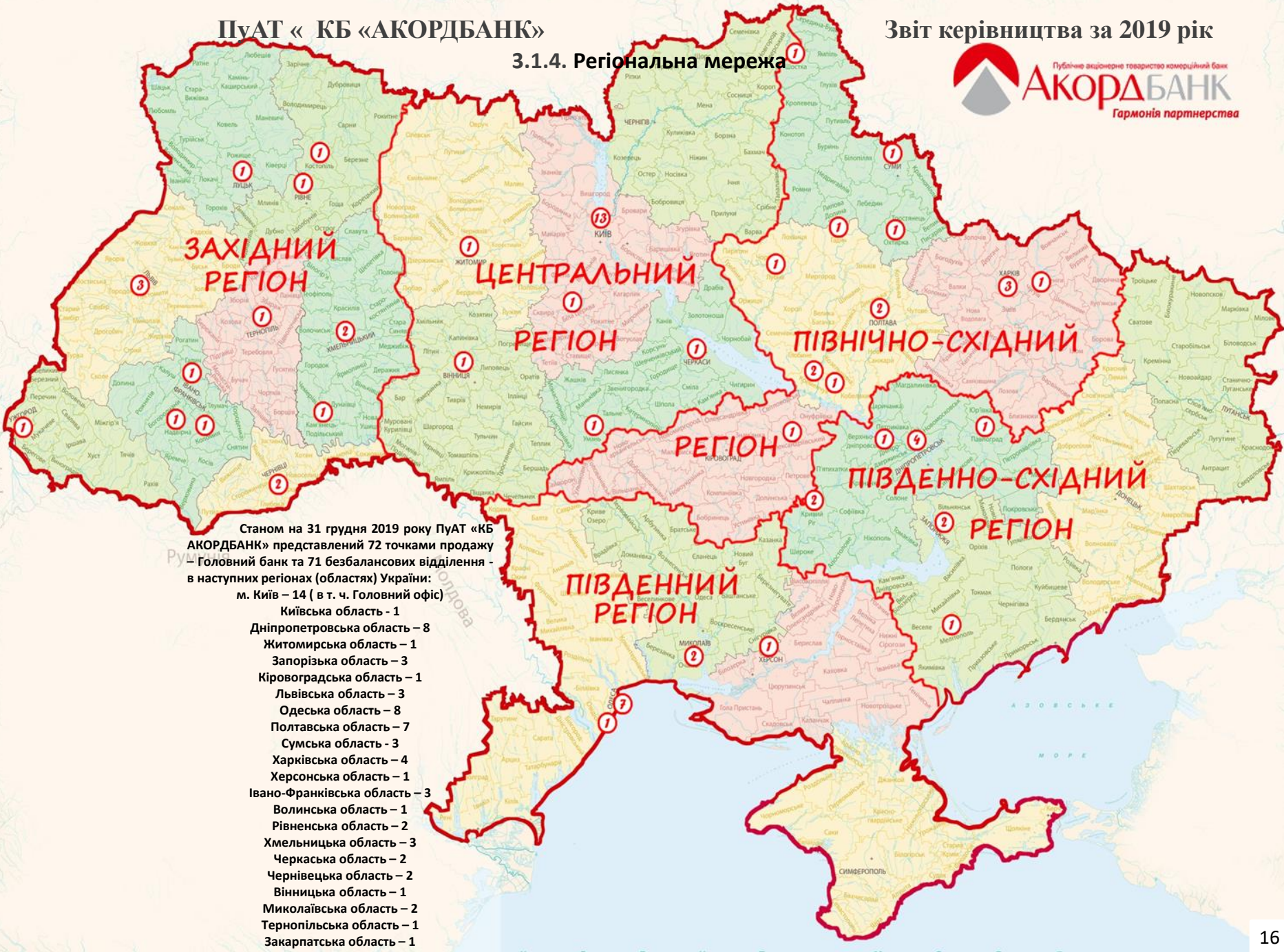
В 2019 році - 56 працівники Банку приймали участь та проходили навчання на семінарах, навчальних курсах, онлайн-конференціях, які були запроваджені компаніями та Національним центром підготовки банківських працівників України.

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.

3.1.4. Регіональна мережа



Станом на 31 грудня 2019 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 72 точками продажу – Головний банк та 71 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:
 м. Київ – 14 (в т. ч. Головний офіс)

- Київська область - 1
- Дніпропетровська область – 8
- Житомирська область – 1
- Запорізька область – 3
- Кіровоградська область – 1
- Львівська область – 3
- Одеська область – 8
- Полтавська область – 7
- Сумська область - 3
- Харківська область – 4
- Херсонська область – 1
- Івано-Франківська область – 3
- Волинська область – 1
- Рівненська область – 2
- Хмельницька область – 3
- Черкаська область – 2
- Чернівецька область – 2
- Вінницька область – 1
- Миколаївська область – 2
- Тернопільська область – 1
- Закарпатська область – 1

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.

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.

У звітному році Банк визначив для себе і почав впроваджувати:

- політику заміни традиційних джерел освітлення на енергозберігаючі;
- погоджено початок робіт по впровадженню і повсякденному використанню електронного документообігу.

Автопарком банку використовуються 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 2019 р.						
Різнovid ризику	Зміни за період		Приріст з початку року	01.01.2020	01.01.2019	
Кредитний ризик ↑	частка великих кредитів		-55.4%	141.7%	197.1%	
	коливання обсягів кредитного портфелю клієнтів, тис.грн.		298 325	1 174 525	876 201	
	частка валютних кредитів		6.1%	16.9%	10.8%	
Ризик ліквідності ↓	висока частка ВЛА		7.9%	62.9%	54.9%	
	високе значення LCR					
	LCR _{ВВ} - коефіцієнт покриття ліквідністю (усі валюти), %		58.3%	287.2%	228.9%	
	LCR _{ІВ} - коефіцієнт покриття ліквідністю (іноз. валюти), %		-926.2%	236.5%	1162.7%	
Процентний ризик ↓	динаміка ЧПД (чистого процентного доходу)		141 595	141 595	71 176	
	динаміка чистої процентної маржі (ЧПМ) за місяць		-0.4%	9.1%	9.5%	
	динаміка чистого спреду (ЧС) за місяць		-0.5%	12.1%	11.0%	
Валютний ризик ↓	зміни результату від торгівлі іноземною валютою (усього, 62*)		64 000	64 000	34 355	
	обсяги відкритих валютних позицій					
			довгої ВВП	-0.7%	0.6%	1.2%
			короткої ВВП	2.6%	2.6%	0.0%

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.

Використовуючи стандартизований метод (Базель III), з врахуванням вимог Постанови НБУ №156 від 24.12.2019, виходячи з обсягів доходів і витрат Банку, станом на 01.01.2020. визначено розмір резерву капіталу під операційні ризики в сумі 39,4 млн.грн.

При цьому вплив величини операційного ризику на достатність капіталу є прийнятним, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) з урахуванням розміру операційного ризику станом на 01.01.2020 складає 16,23%, 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:

- геополітичний ризик, воєнні дії;
- тероризм, пограбування, шахрайства;
- кібер-атаки, ІТ-збої;
- відмивання брудних грошей, 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 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.

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 затверджено графік виконання заходів із запровадження вимог Положення НБУ про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах (відповідно до Постанови НБУ №64 від 11.06.2018). На завершальній стадії знаходиться перший етап впровадження системи управління ризиками.

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

Станом на 01.01.2020 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 2020 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 2019 році балансові показники банку суттєво зросли:

Показник, тис. грн.	01.01.2020	частка,%	01.01.2019	частка,%	приріст за 12 міс. 2019	
					тис. грн.	%
Активи	2 993 680	100,0%	1 803 047	100,0%	1 190 633	66,0%
Високоліквідні активи	443 383	14,8%	514 245	28,5%	-70 862	-13,8%
Кошти в банках	38 550	1,3%	24 452	1,4%	14 098	57,7%
ЦП, що рефінансуються НБУ	1 454 894	48,6%	481 105	26,7%	973 789	202,4%
Кредитний портфель	972 621	32,5%	761 136	42,2%	211 485	27,8%
<i>в тому числі кредити юр. осіб</i>	<i>686 721</i>	<i>22,9%</i>	<i>689 090</i>	<i>38,2%</i>	<i>-2 369</i>	<i>-0,3%</i>
<i>в тому числі кредити фіз. осіб</i>	<i>285 900</i>	<i>9,5%</i>	<i>72 046</i>	<i>4,0%</i>	<i>213 854</i>	<i>296,8%</i>
Нараховані доходи	10 312	0,3%	2 787	0,2%	7 525	270,0%
Резерви	-80 745	-2,7%	-34 653	-1,9%	-46 092	133,0%
Інші активи	154 664	5,2%	53 976	3,0%	100 689	186,5%
Пасиви	2 993 680	100,0%	1 803 047	100,0%	1 190 633	66,0%
Кошти банків	0	0,0%	0	0,0%	0	0
Кошти клієнтів	2 589 661	86,5%	1 514 947	84,0%	1 074 714	70,9%
<i>в тому числі юр. осіб</i>	<i>1 492 006</i>	<i>49,8%</i>	<i>971 275</i>	<i>53,9%</i>	<i>520 731</i>	<i>53,6%</i>
<i>в тому числі фіз. осіб</i>	<i>1 097 655</i>	<i>36,7%</i>	<i>543 672</i>	<i>30,2%</i>	<i>553 983</i>	<i>101,9%</i>
Субординований борг	0	0,0%	0	0,0%	0	0
Інші зобов'язання	133 207	4,4%	39 387	2,2%	93 820	238,2%
Балансовий Капітал	270 812	9,0%	248 713	13,8%	22 099	8,9%

* без курсової переоцінки

1. Рівень показника «Високоліквідні активи» (гроші та їх еквіваленти) Банку з початку року, знизився на 13,8 %, показника «ЦП, що рефінансуються НБУ (в т. ч. ОВДП)» зріс на 202,4%.
2. Кредитний портфель Банку з початку року зростає, хоча як видно по напрямкам діяльності маємо зміщення об'єму портфелю в напрямку кредитування фізичних осіб за рахунок споживчого кредитування.
3. Обсяг коштів клієнтів, на протязі періоду, зростає.
4. Зростання чистих активів за 12 місяців склало 66,0 %.

4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

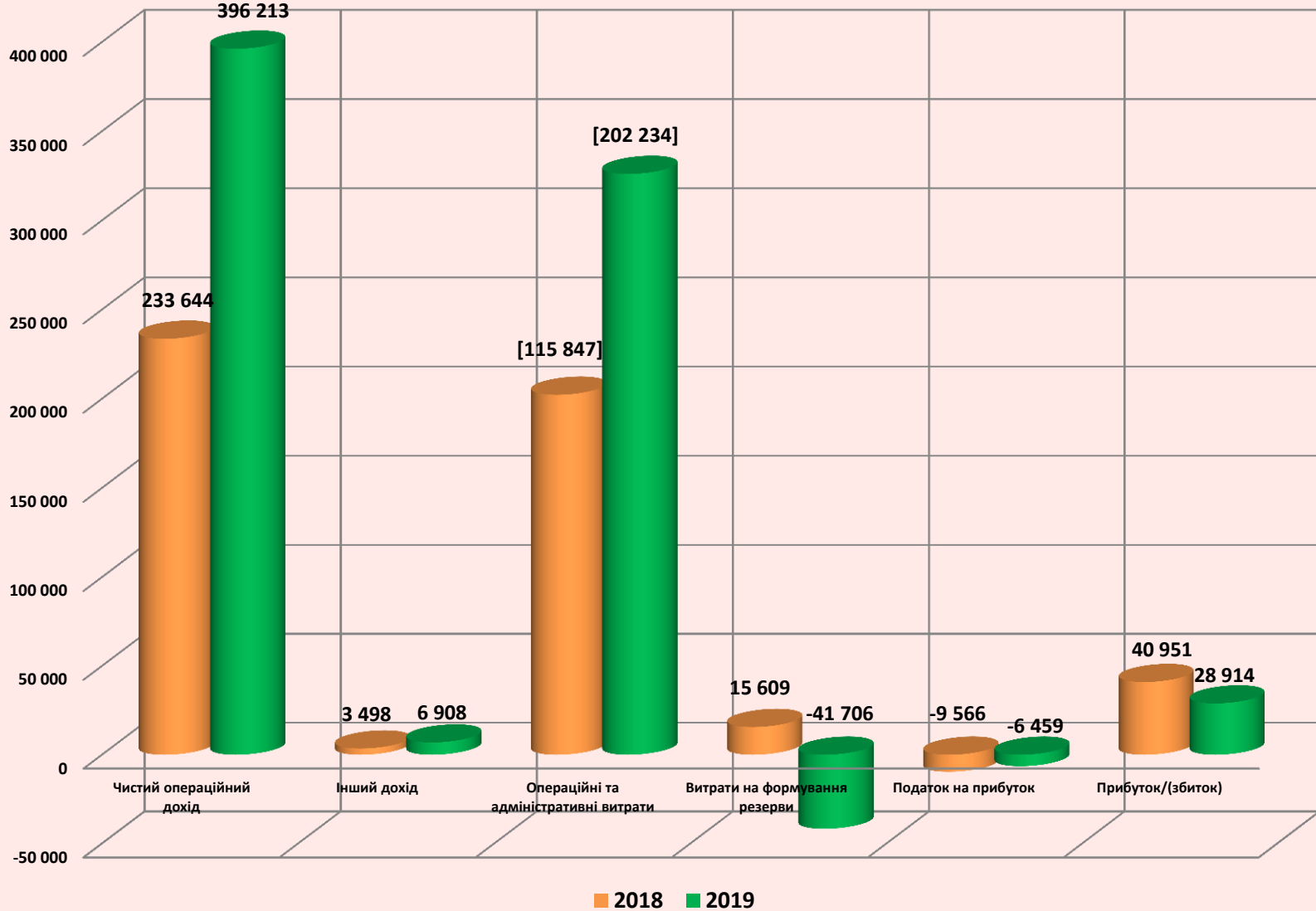


В структурі чистого операційного доходу частки чистого комісійного доходу та торгової маржі є значними та зростають в абсолютному вимірі, що також відображає динаміку досягнення цілей, встановлених в Стратегії розвитку.



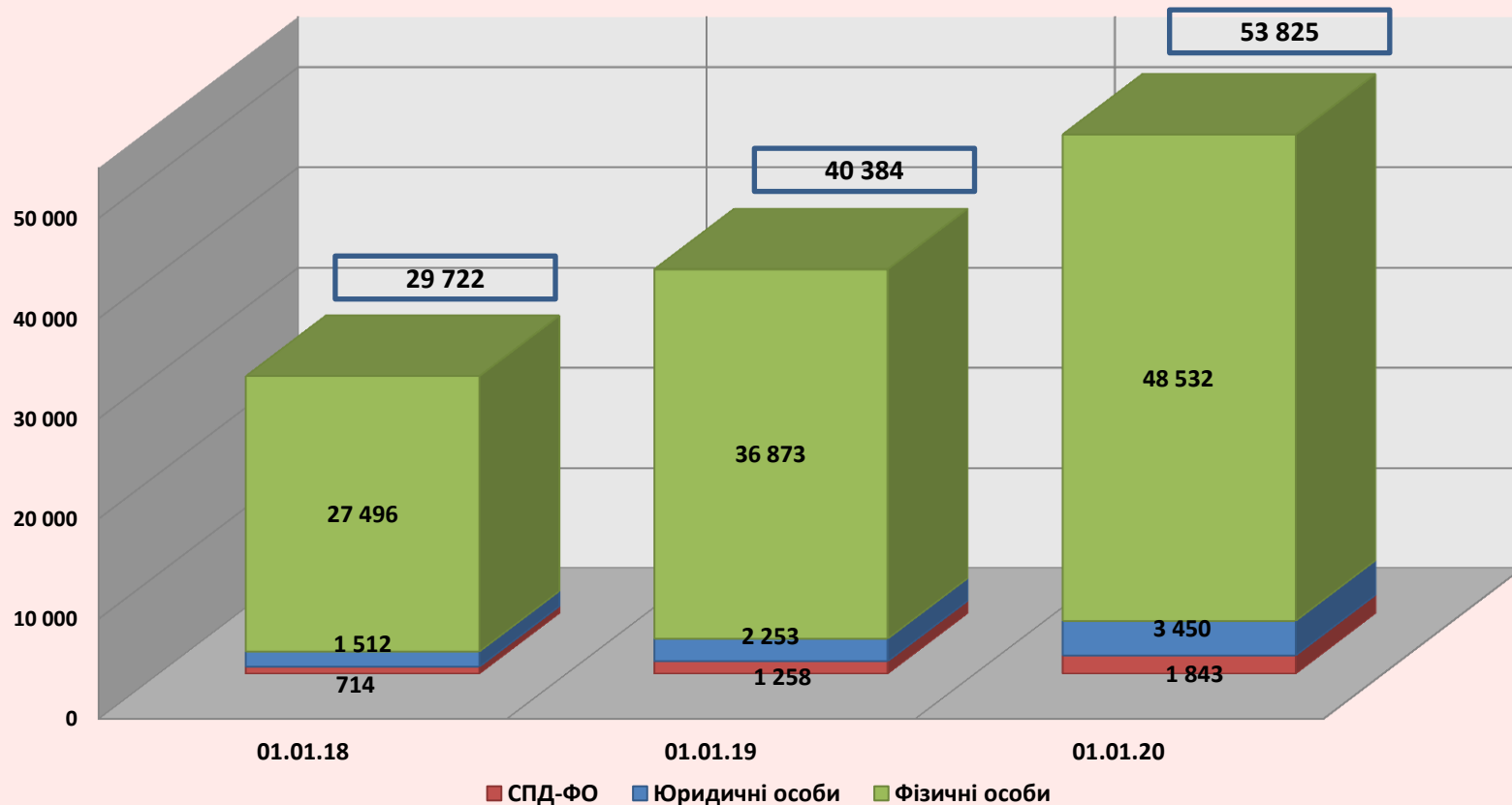
4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Структура Фінансового результату, тис. грн



4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Кількість клієнтів Банку



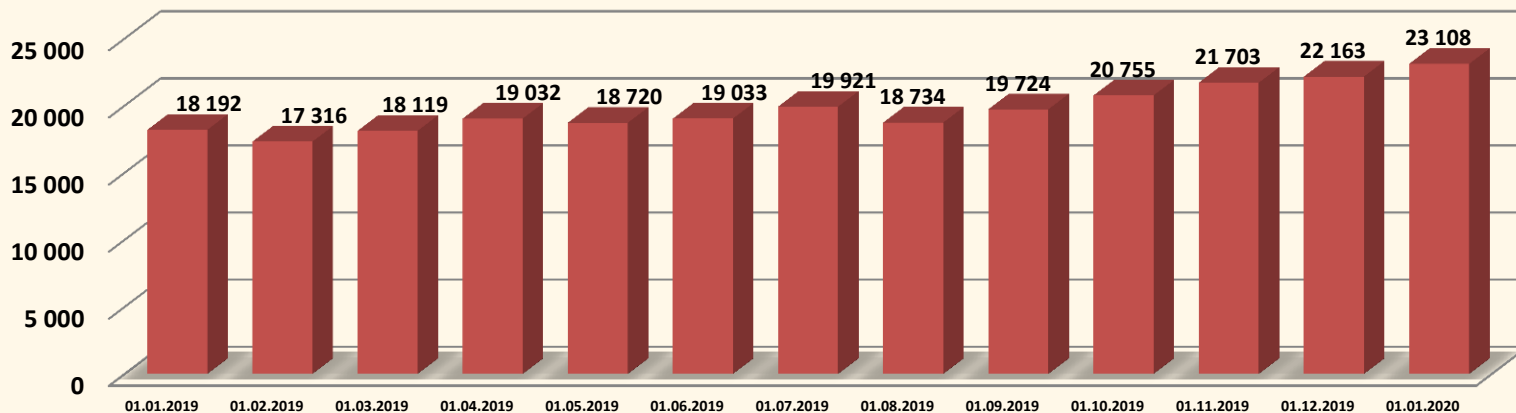
Банк у 2019 році суттєво збільшив кількість клієнтів у всіх сегментах. Ми очікуємо що у 2020 році приріст клієнтів за рахунок продуктової політики та зростання як стандартних так і альтернативних каналів обслуговування збережеться на не менш позитивній динаміці.

Так у 2020 році планується збільшення кількості відділень на 10 (у 2019 році регіональна мережа зросла на 8 відділень). Також планується збільшення функціоналу операцій у системі Інтернет-банк та розвиток власної мережі платіжних терміналів.

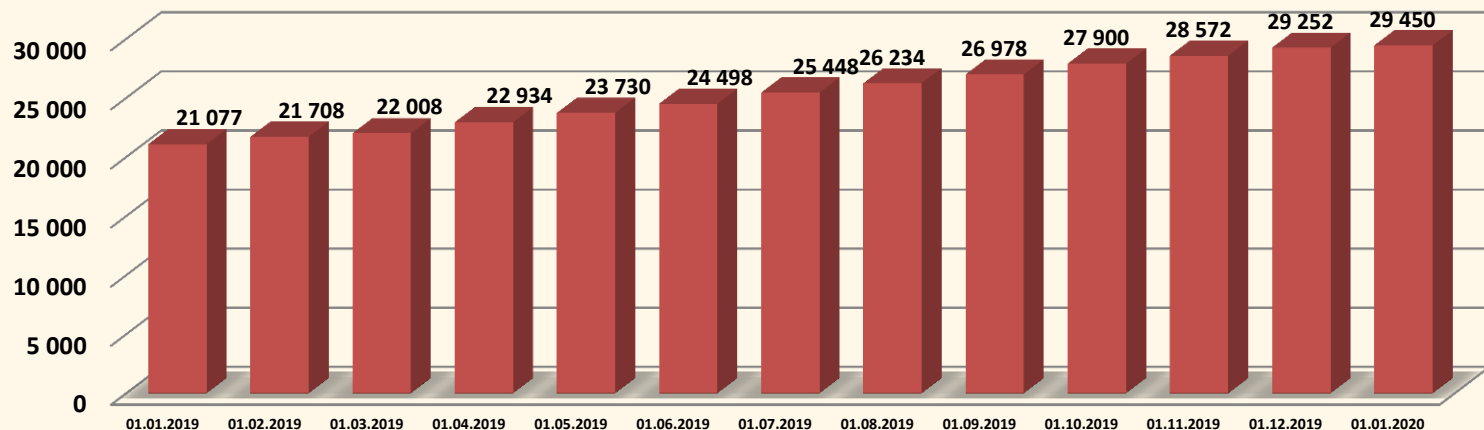
Для продовження темпів розвитку обсягів споживчого кредитуванням банком планується відкриття додатково більш ніж 50 регіональних «Інформаційно-консультаційних центрів»(REP-офіси) де будуть надаватися консультації та прийматися пакети документів щодо отримання «кеш»-кредитів та кредитних карт від фізичних осіб (персонал REP-офісу - одна людина)

4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Кількість держателів платіжних карток, на дату



Кількість картових рахунків, на дату



В рамках реалізації «транзакційної» моделі бізнесу також важливим показником є динаміка приросту кількості платіжних карт (ПК). У 2019 році кількість ПК збільшилась на 27,02%

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 2019 року АКОРДБАНК надав спонсорську підтримку кільком проектам. Загалом банк підтримав проекти, зосереджені на розвитку освітнього та культурного напрямків в Україні.

Нижче надана динаміка показників

тис. грн.

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

* Фактично працюючих, на кінець періоду

4.3. Аналіз значних змін у показниках у звітному періоді

Рівень показника «Високоліквідні активи» (гроші 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 2018-2020 роки (за рік або на кінець періоду)								
	Показники*	Одиниці виміру	2016 (факт)	2017 (факт)	2018 (факт)	2019	01.01.2020	% річного плану
						план		
1	Активи	тис. грн.	451 863	628 410	1 802 847	1 308 661	2 993 680	229%
2	Ренкінг по активам	Позиція	71	67	41	50	33	152%
3	Доля ринку по активам	%	0,04	0,05%	0,13%	0,08%	0,20%	251%
4	Кількість відділень	Кількість	61	58	64	75	72	96%
5	Ренкінг по кількості відділень	Позиція	28	22	21	25	19	132%
6	Фінансовий результат	тис. грн.	-35 466	-12 992	40 951	29 707	28 914	97%
7	Рентабельність акціонерного капіталу	% річних	-36,30%	-9,19%	16,77%	12,00%	11,69%	97%
8	Покриття ФОП комісійним та торговим доходом (КТМ/ФОП), за період 2019 р.	%	69%	110%	140%	100%	126%	126%
9	Чиста процентна маржа ефективна (мінімум) , за період 2019 р.	%	7,80%	7,54%	8,91%	4,00%	8,36%	209%
10	Доля клієнтів в альтернативних каналах продажу (ФО в інтернет-банку до кількості фізичних осіб)	%	0,00%	0,00%	3,69%	15,00%	9,60%	64%
11	Доля високоліквідних (включаючи ЦБ, реф. НБУ) в чистих активах (мінімум)	%	22%	44,20%	55,20%	10%	63,36%	634%
12	Фінансовий результат до формування резервів	тис. грн.	4 568	1 323	25 341	44 776	70 630	158%
13	Фінансовий результат до формування резервів та податку на прибуток	тис. грн.	-3 274	-1 449	34 908	51 276	77 090	150%

**АКОРДБАНК 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 2020-2022 роки.			Сценарій:			Базовий			Вплив на показники в моделі	
	Показник	2017	2018	2019	2020	Приріст до минулого періоду	2021	Приріст до минулого періоду	2022		Приріст до минулого періоду
1	Реальний ВВП, річна зміна, %	2.5	3.3	3	3.1	0.1	3.5	0.4	4	0.5	
2	Номінальний ВВП, млрд. грн.	2983	3558.7	4035.2	4552	516.5	5070	518.2	5617	547.4	Індикатор темпу росту депозитного портфеля
3	Облікова ставка НБУ, кінець періоду %	14.5	16	13,5	9	-5	8	-1	7	-1	Ставки розміщення в цінні папери НБУ
4	Обмінний курс грн/дол. США (кінець періоду)	28.07	29.9	24	26.5	2.5	27.5	1	28.9	1.4	Процентна маржа, переоцінка ВВП
5	Обмінний курс грн/дол. США (середній)	26.6	29.3	25.5	25.2	-0.3	26.2	1	27.5	1.3	Процентна маржа, переоцінка ВВП
6	Споживчі ціни, зміна за останні 12 місяців, (кінець періоду) %	13.7	9.8	5.5	6.2	0.7	6.1	-0.1	5.5	-0.6	Витрати на утримання крім ФОП
7	Середні відсоткові ставки за кредитами в гривні %	21.2	19	18	17	-1	15	-2	13	-2	Динаміка кредитних ставок (грн)
8	Середні відсоткові ставки за кредитами в доларах США %	7.3	7.3	7	7	0	6	-1	6	0	Динаміка кредитних ставок (іноземні валюти)
9	Номінальна середньомісячна заробітна плата, річна зміна %	35.5	19.7	13.6	17	3.4	14	-3	14	0	Темп росту ФОП
10	Реальна середньомісячна заробітна плата, річна зміна %	19	9.8	7.1	10.8	3.7	7.9	-2.9	8.5	0.6	
11	Середні відсоткові ставки за депозитами в гривні %	14.6	13.5	13.5	13	-0.5	12	-1	10	-2	Динаміка депозитних ставок (грн)
12	Середні відсоткові ставки за депозитами в доларах США %	4.6	3.5	3	3	0	3	0	2.5	-0.5	Динаміка депозитних ставок (іноземні валюти)
13	Рівень безробіття (методологія МОП)	9.5	8.8	8.6	8.1	-0.5	8	-0.1	7.9	-0.1	



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

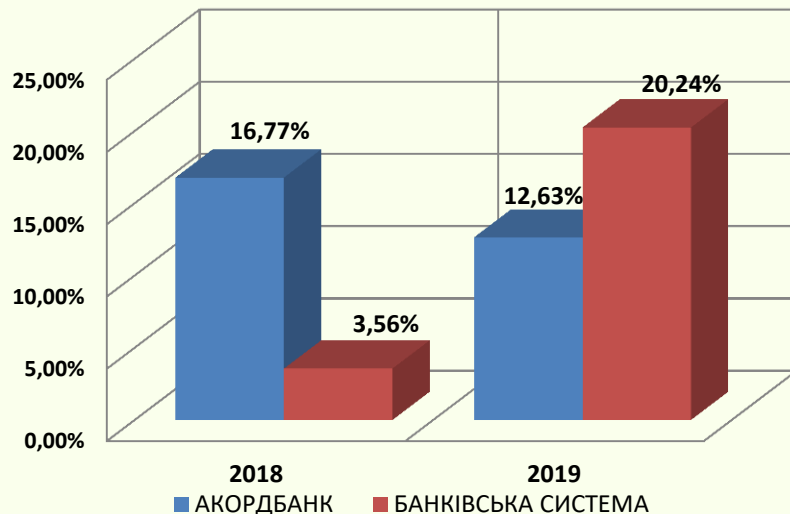
Припущення щодо ключових показників розвитку банку та банківської системи на горизонті планування стратегічного бізнес-плану приведені нижче:

Активи, тис. грн.	01.01.2020	Приріст	01.01.2021	Приріст	01.01.2022	Приріст	01.01.2023	Приріст
Банківська система	1 411 352 311	101%	1 552 487 542	110%	1 661 161 670	107%	1 744 219 754	105%
АКОРДБАНК	2 565 170	102%	2 959 586	115%	3 391 992	115%	4 026 018	119%
Частка Акордбанк по активам	0.18%		0.19%		0.20%		0.23%	ТОП 30
Кількість ТТ	01.01.2020	Приріст	01.01.2021	Приріст	01.01.2022	Приріст	01.01.2023	
Банківська система	8 739	98%	8 651	99%	8 565	99%	8 565	100%
АКОРДБАНК	75	107%	85	113%	93	109%	100	108%
Частка Акордбанк по ТТ	0.86%		0.98%		1.09%		1.17%	ТОП 15

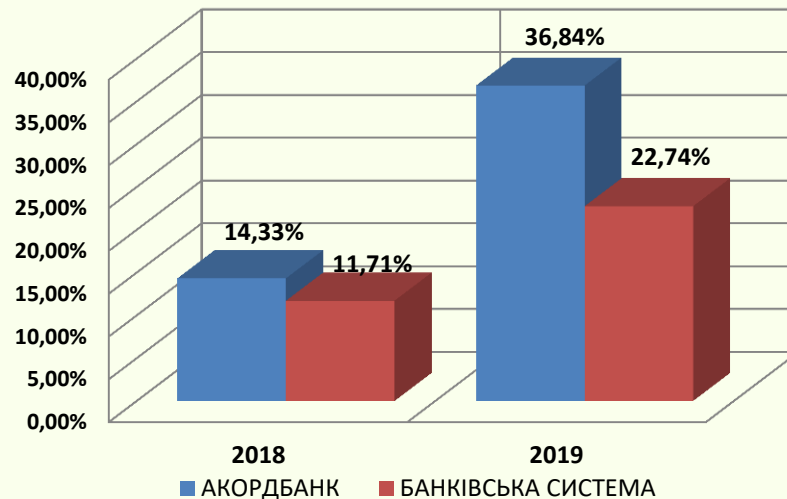
Збільшення частки ринку, як і в 2019 році, планується за рахунок випереджаючої динаміки розвитку банку по відношенню до темпів зростання банківської системи в цілому. Зокрема, за рахунок більш якісного сервісу, який надається клієнтам, швидкості обслуговування по стандартним(типовим) операціям, втрати частки ринку менш ефективними банками та банками з російським капіталом, які згортають свою діяльність на території України.

5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

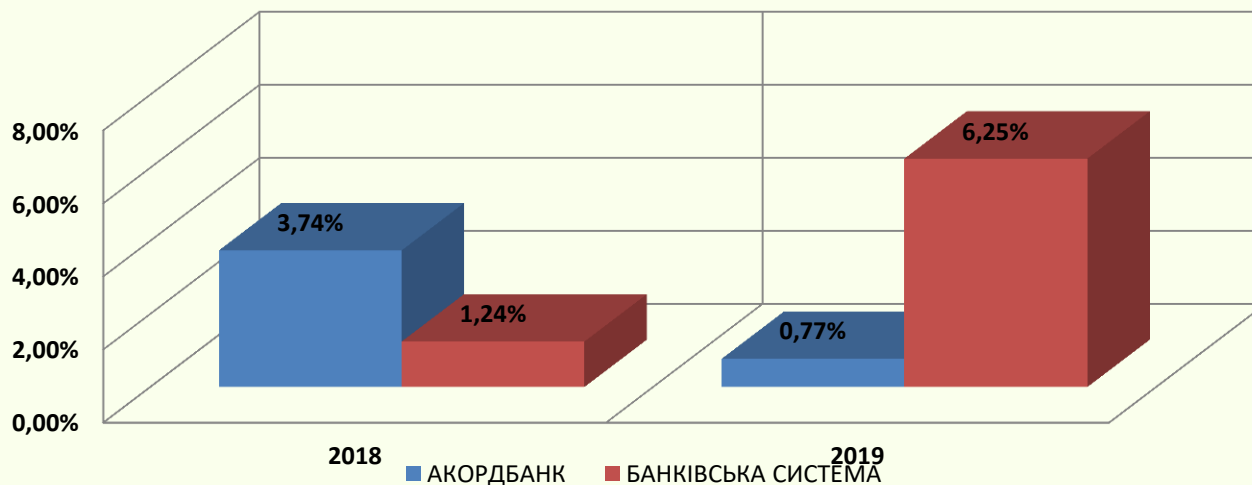
Рентабельність статутного капіталу (ROE), % річних



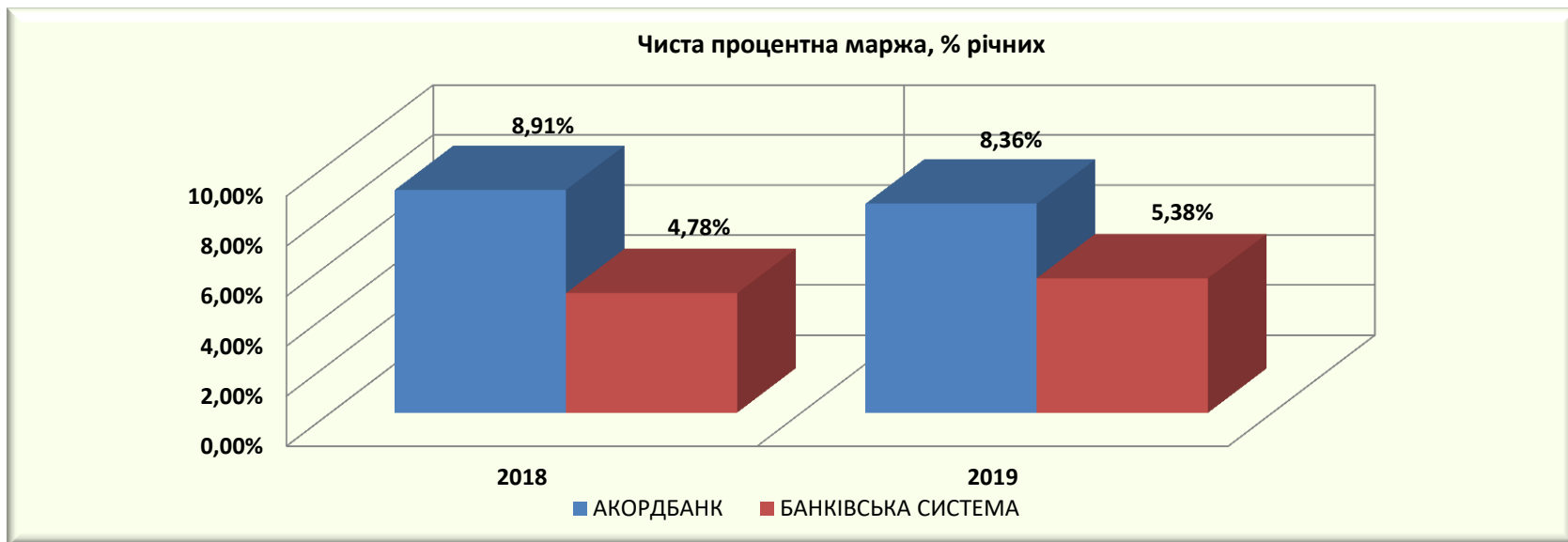
Рентабельність статутного капіталу до витрат на формування резервів та податку на прибуток (ROE br&tax), % річних



Рентабельність активів (ROA), % річних

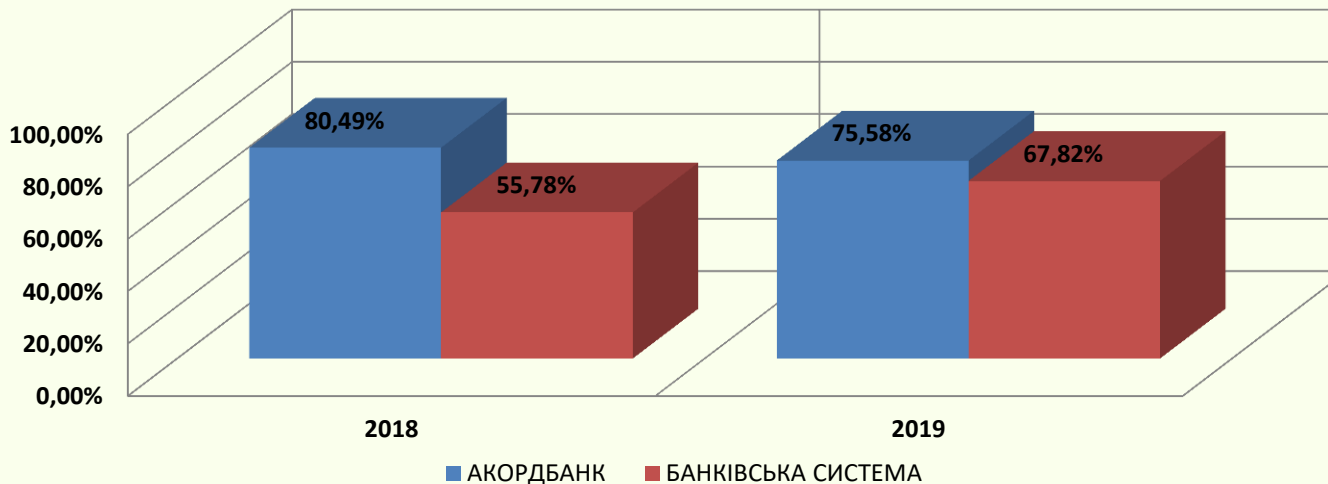


5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

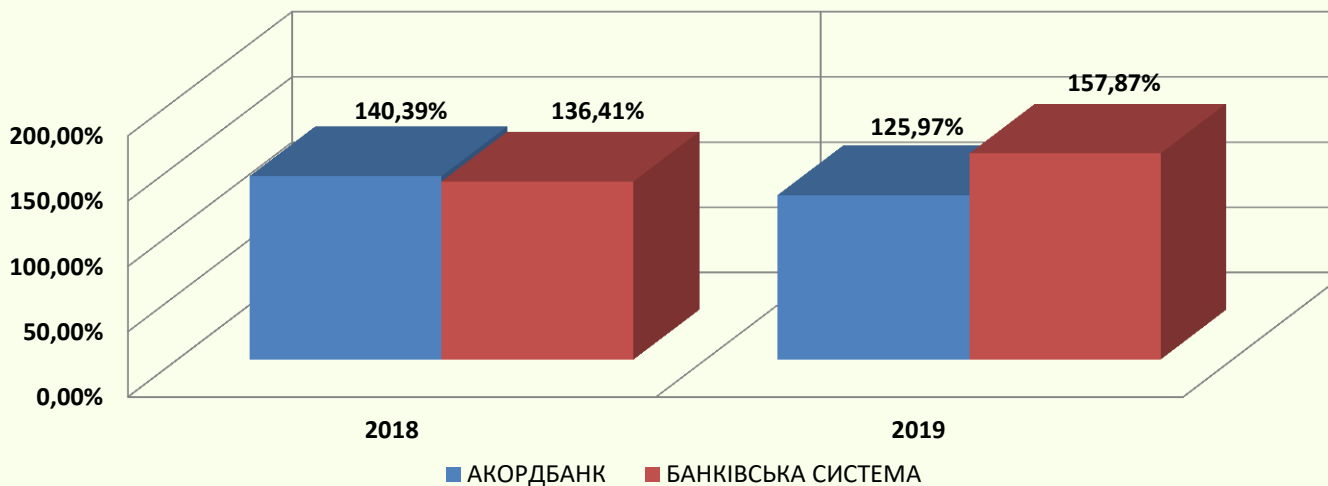


5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

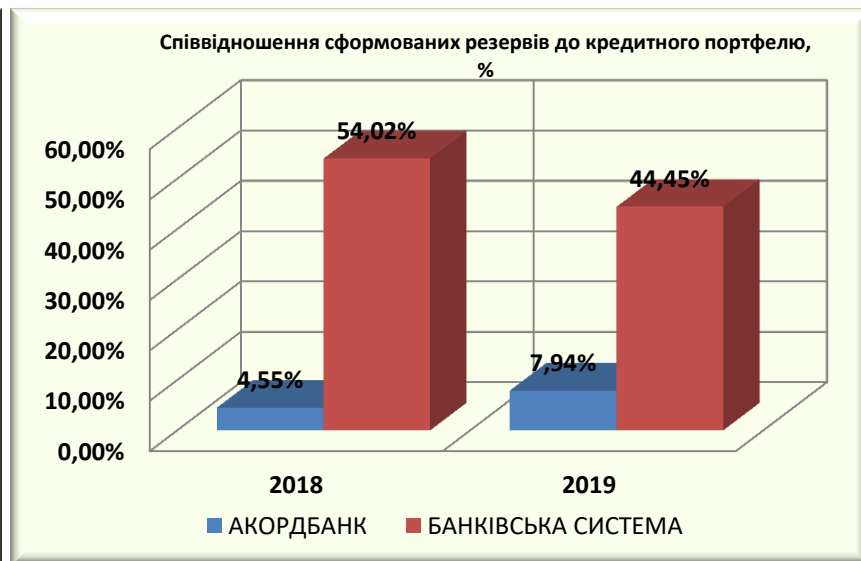
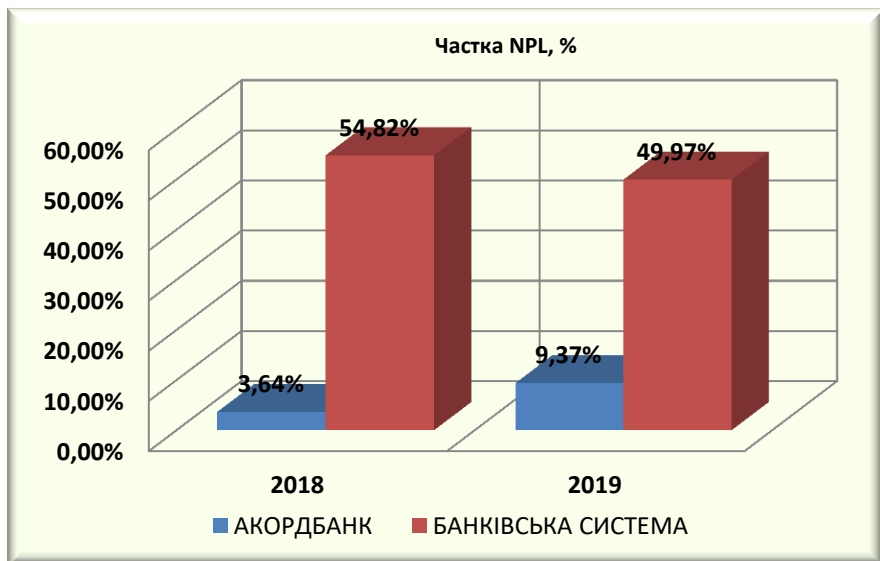
Співвідношення чистого комісійного та торгового доходу до операційних та інших адміністративних витрат



Співвідношення чистого комісійного та торгового доходу до фонду оплати праці



5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).



Показник, тис. грн.	ПуАТ "Акордбанк"		Банківська система*	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
Кредити надані фізичним і юридичним особам	763 923	982 933	1 209 695 174	1 058 773 569
Негативно-класифіковані кредити по фізичним і юридичним особам (NPL)	27 838	92 150	663 147 752	529 151 099
Частка NPL, %	3,6%	9,37%	54,8%	49,97%

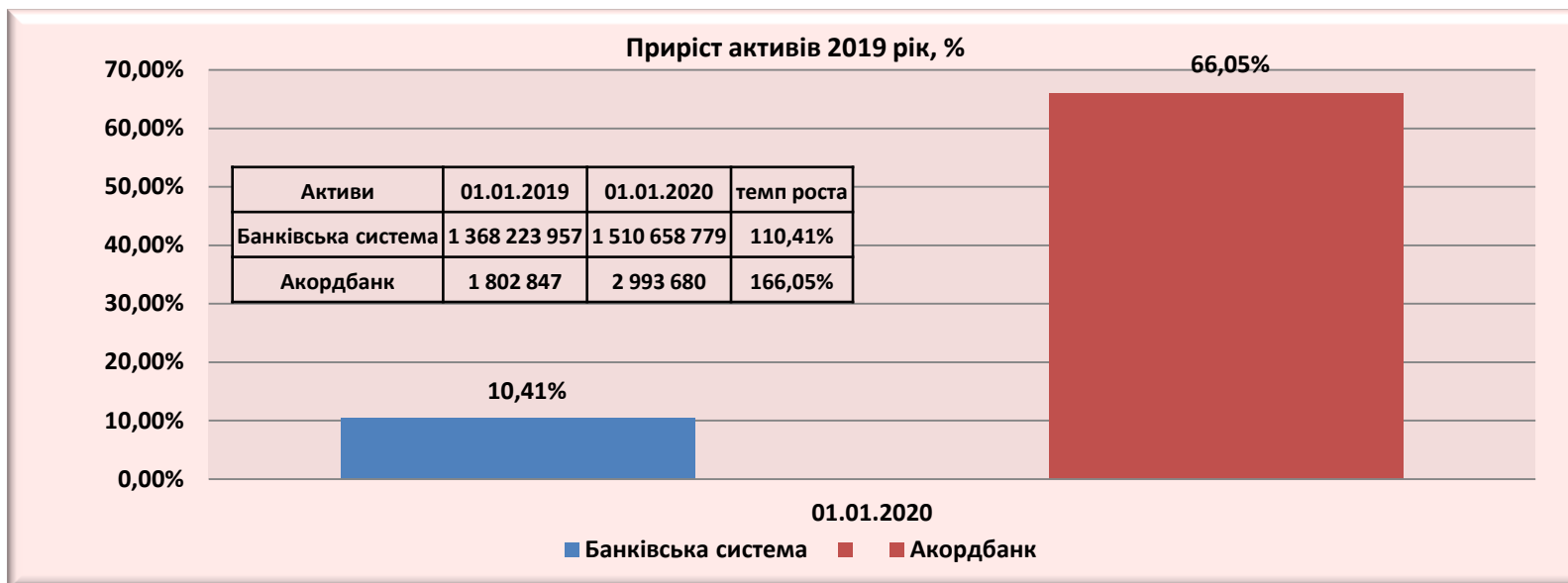
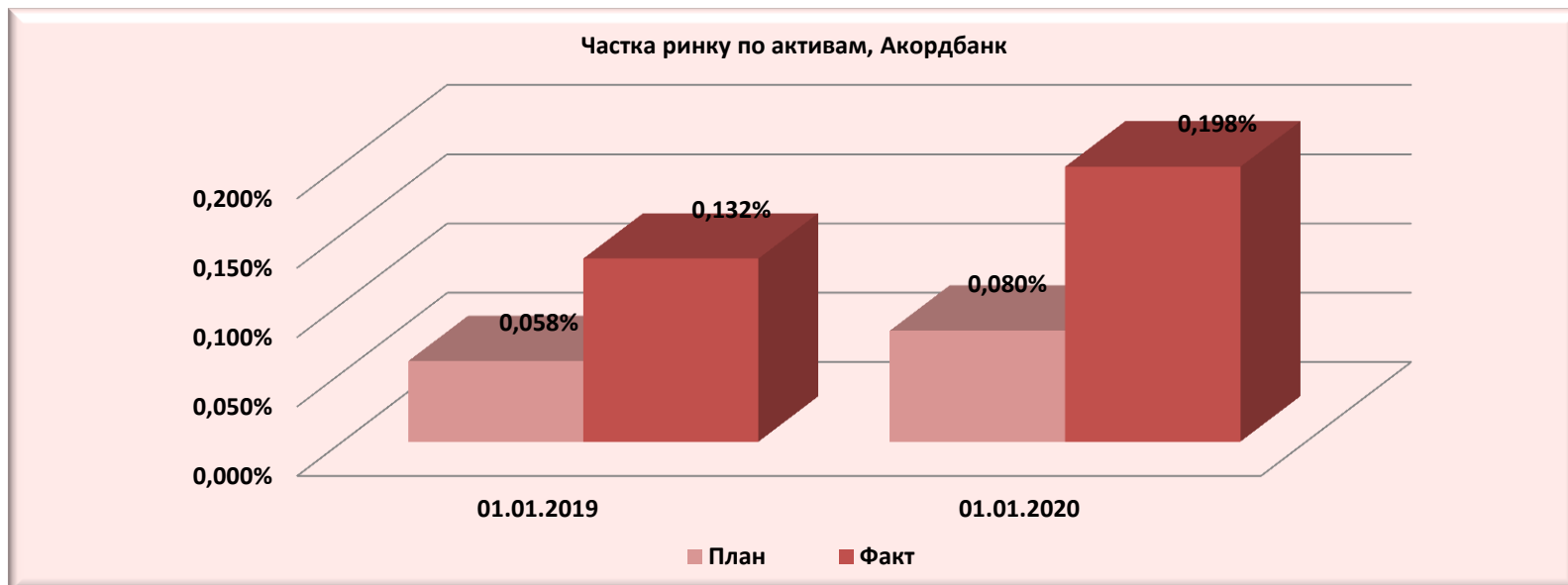
* по даним Національного банку України

Незначне збільшення частки негативно класифікованих кредитів (НПА) протягом 2019 року стало наслідком таких головних чинників:

- активний 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 29% (у тому числі кредитів, наданих фізичним особам, на 298%). 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%;
- здійснення реструктуризації кредитної заборгованості боржників – юридичних та фізичних осіб, які дозволили відновити обслуговування кредитів, але, при цьому, вплинули на підсумкову класифікацію таких кредитів.

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 відділення по мережі (фін. рез.), за грудень 2018



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



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

