

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



Руднєв 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 облигації 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 звітнього 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 звітнього 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:

N 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.С. - 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.С., 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.С., 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 Управління 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 Наглядною Радою 30.06.2020, протокол №2020063001.

¹⁶ Затвердженого постановою Правління Національного банку №90 від 02.08.2018.

¹⁷ Затвердженої 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 сфері 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 звітного 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 звітного 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.