

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової Ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 27.04.2023
протокол №2023042701



Заступник Голови Наглядової Ради

Анатолій КОСМІН

Звіт про самооцінку Правління та його Комітетів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (далі – «Банк») про результати діяльності у 2022 році (далі – «звітний період»)

1. Оцінка складу Правління, структури та діяльності як колегіального органу.

Станом на початок звітної періоду Правління Банку діяло у складі: Голова Правління - Руднєв Олексій Миколайович; члени Правління: Заступник Голови Правління – Голеня Олександр Євгенович; Заступник Голови Правління - Клевацький Денис Сергійович; Головний бухгалтер – Літош Оксана Петрівна; Директор департаменту ризик-менеджменту – Войтків Микола Володимирович; Начальник управління фінансового моніторингу – Корженівський Ярослав Віталійович. Протягом звітної року у персональному складі Правління Банку змін не відбувалося.

Порядок призначення та звільнення членів Правління Банку, їхні повноваження визначені Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, які розміщені у вільному доступі для всіх заінтересованих осіб на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/zvity-diyaln-pravlinnya/>

З метою забезпечення ефективної роботи Правління Банку, уникнення конфлікту інтересів і дублювання повноважень членів Правління, закріплення персонального розподілу функцій і повноважень між членами Правління Банку у Банку діє також «Порядок персонального розподілу функцій і повноважень між членами Правління Банку» (діюча редакція затверджена Наглядовою Радою 28.02.2023, протокол №2023022801).

З метою забезпечення належного функціонування внутрішньобанківської системи у Банку діють Комітети Правління Банку, станом на 01.01.2023 рік мали такий персональний склад:

- **Кредитний комітет Банку:**

Голова комітету:

Лозінський В.А. - директор Департаменту безпеки,

Заступник Голови комітету:

Руднєв О.М. - Голова Правління,

Члени комітету:

Клевацький Д.С. - Заступник Голови Правління, член Правління,

Голеня О.Є. - Заступник Голови Правління, член Правління,

Войтків М.В. - директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління.

- **Малий кредитний комітет Банку:**

Голова комітету:

Лозінський В.А. - директор Департаменту безпеки / **Шевчук О.Ф.** - начальник Управління економічної безпеки - заступник директора Департаменту безпеки (в разі відсутності Лозінського В.А., у порядку заміщення),

Члени комітету:

Войтків М.В. - директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління / **Романцов І.Д.** - начальник Управління кредитних ризиків Департаменту ризик-менеджменту (в разі відсутності Войтківа М.В., у порядку заміщення);
Голеня О.Є. – Заступник Голови Правління, член Правління / **Кутас О.В.**- директор Департаменту розвитку карткового бізнесу та споживчого кредитування (в разі відсутності Голені О.Є., у порядку заміщення);
Клевацький Д.С. - Заступник Голови Правління, член Правління / **Галко Д.О.** директор Департаменту корпоративних продажів (в разі відсутності **Клевацького Д.С.**, у порядку заміщення).

- **Тендерний комітет Банку:**

Голова комітету:

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

Заступник Голови:

Літош О.П. - головний бухгалтер, член Правління,

Члени комітету:

Руднєв О.М. - Голова Правління,

Ревуцький В.В. - начальник Адміністративно-господарського управління,

Франчук О.В. - директор Департаменту інформаційних технологій.

- **Бюджетний комітет Банку:**

Голова комітету:

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

Заступник Голови:

Літош О.П. - головний бухгалтер, член Правління,

Члени комітету:

Руднєв О.М. - Голова Правління,

Франчук О.В. - директор Департаменту інформаційних технологій.

- **Тарифний комітет Банку:**

Голова комітету:

Баклаєва В.О. - директор Операційного департаменту,

Заступник Голови:

Літош О.П. - головний бухгалтер, член Правління,

Члени комітету:

Клевацький Д.С. - Заступник Голови Правління, член Правління,

Войтків М.В. - директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління,

Мулюкова Л.О. - директор Департаменту розвитку розрахункових операцій та депозитних продуктів.

- **Комітет з питань управління активами і пасивами Банку:**

Голова комітету:

Єфремов Ю.В. - директор Департаменту казначейських операцій,

Заступник Голови:

Войтків М.В. - директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління,

Члени комітету:

Руднєв О.М. - Голова Правління,

Клевацький Д.С. - Заступник Голови Правління, член Правління.

- **Комітет системи управління інформаційною безпекою Банку:**

Голова комітету:

Руднєв О.М. - Голова Правління,

Заступник Голови:

Радіонов О.М.- начальник Управління інформаційної безпеки,
Члени комітету:

Літош О.П.- головний бухгалтер, член Правління,

Войтків М.В.- директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління,

Мудрик Н.М.- заступник начальника Управління фінансового моніторингу, член Правління,

Баклаєва В.О.- директор Операційного департаменту,

Балун Д.Л. - директор Фінансово-економічного департаменту,

Іванченко І.А.- заступник директора Юридичного департаменту,

Єфремов Ю.В.- директор Департаменту казначейських операцій,

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.

- **Комітет фінансового моніторингу Банку:**

Голова комітету:

Корженівський Я.В. -начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління,

Члени комітету:

Руднєв О.М. - Голова Правління

Клевацький Д.С. - Заступник Голови Правління, член Правління,

Войтків М.В.- директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління,

Булгаков П.А. -директор Юридичного департаменту,

Баклаєва В.О. - директор Операційного департаменту,

Лосенко Р.П. - директор Департаменту валютного нагляду,

Мудрик Н.М. – заступник начальника Управління фінансового моніторингу.

Положення про вказані комітети Правління, затверджені Наглядовою Радою та Правлінням Банку, визначають компетенції/завдання цих Комітетів та на виконання постанови Правління Національного Банку України №64 від 11.06.2018 щорічно переглядаються.

Відповідно до Положення про Правління Банку, що діяло станом на 01.01.2023, вказані комітети створені для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками:

- Кредитний комітет періодично оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- Малий кредитний комітет виконує функції з розгляду і прийняття рішень щодо здійснення активних банківських операцій контрагентів-боржників/групи пов'язаних контрагентів, за якими загальна сума експозиції під ризиком за всіма активними операціями, враховуючи суму запитуваної активної операції, не перевищує 1 450 000 грн.;
- Комітет з питань управління активами та пасивами періодично розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів, надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;
- Тарифний комітет періодично аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів;
- Тендерний комітет відповідає за організацію процедур закупівель товарів, робіт і послуг для потреб Банку;
- Комітет системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) забезпечує визначення завдань інформаційної безпеки, їх відповідності вимогам законодавства України, Національного банку України та банку, інтегрованості у відповідні бізнес-процеси/банківські продукти, переглядає ефективність впровадження та функціонування

СУБ, надає ресурси, потрібні для інформаційної безпеки та навчання персоналу з питань інформаційної безпеки;

- Бюджетний комітет відповідає за управління процесом бюджетування у відповідності до стратегічного плану розвитку Банку та вирішення завдань, пов'язаних з формуванням кошторисів банку, контролем за їх виконанням, управлінням інвестиціями та витратами у розвиток;
- Комітет фінансового моніторингу забезпечує ефективне функціонування внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів/фінансування тероризму та управління ризиком фінансового моніторингу.

Кожний Комітет включає, щонайменше, двох членів Правління у своєму складі. Члени Комітетів Правління мають достатньо компетенції для виконання поставлених перед Комітетами завдань.

2. Відповідність складу Правління та його комітетів, їх структури та повноважень вимогам законодавства, а також розміру, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

Склад Правління та його комітетів, їх структура та повноваження відповідають вимогам законодавства, а також розміру, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

Зокрема, кількісний склад Правління на кінець звітного року становив 6 осіб. Члени Правління Банку, не обіймають інших посад в Банку на умовах трудового договору (контракту) і не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Всі члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, в т.ч. мають вищу освіту, мають досвід роботи у банківському та фінансовому секторі. Крім того, член Правління, на якого покладені обов'язки працівника Банку відповідального за проведення фінансового моніторингу, відповідає вимогам, установленим Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління Національного банку України 19.05.2020 № 65, що підтверджується, зокрема результатами роботи підрозділу фінансового моніторингу, інформацією що надається на розгляд Голови Правління, Наглядової Ради.

Члени кожного Комітету Правління мають достатній обсяг спільних спеціальних знань та досвіду за напрямком діяльності такого Комітету.

Рішенням Наглядової Ради Банку від 03.02.2022 року (протокол № 2022020301) встановлено, що Голова, Члени Правління Банку, в т. ч. Головний бухгалтер Банку, відповідають вимогам щодо сумісництва посад, визначеним у ст. 39, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», про що до НБУ було направлено письмове запевнення (лист від 04.02.2022 №02-5/590 БТ)

3. Колективна придатність Правління з урахуванням розміру, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

Члени Правління Банку мають вищу економічну освіту, за такими напрямками спеціальності як фінанси і кредит, статистика, облік та аудит, банківська справа, економіка і підприємництво, економічна кібернетика. Члени Правління мають достатньо навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, для прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління Банком в цілому з урахуванням розміру, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

Колективна придатність Правління дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Члени Правління Банку мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Правлінням її повноважень, а також мають можливість спільно приймати відповідні рішення з урахуванням бізнес-моделі, профілю ризику, стратегії та ринків, на яких працює Банк.

Знання, навички та досвід членів Правління Банку є достатніми для охоплення всіх сфер діяльності Банку та прийняття відповідних управлінських рішень.

Члени Правління Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Члени Правління Банку мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Комітетами Правління, та їх виконанням.

Матриця оцінки колективної придатності Правління станом на 01.01.2023 рік:

1. Визначення термінів:

- 1) управлінський досвід – досвід на посадах, які передбачають організацію та координацію дій інших осіб (підлеглих) з метою досягнення поставлених цілей;
- 2) професійний досвід – досвід на посаді профільного спрямування;
- 3) освіта – вища освіта, додаткова освіта – сертифіковані освітні програми (практикуми навиків, тренінги, курси підвищення кваліфікації тощо).

2. Заповнення таблиці:

1) рядок «освіта»:

- 1 – наявність у керівника додаткової освіти;
- 2 – наявність у керівника вищої освіти;
- 3 – наявність у керівника і вищої, і додаткової освіти.

2) рядок «досвід» (управлінський/професійний) у стовпцях 1–10:

- 1 – наявність у керівника досвіду роботи до 1 року;
- 2 – наявність у керівника досвіду роботи від 1 до 5 років;
- 3 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

Прізвище, власне ім'я, по батькові члена Правління Банку, посада	Критерій оцінки		Управління ризиками	Фінанси	Роздрібний та корпоративний бізнес	Безпека	Інформаційні технології	Робота з проблемними активами	Інвестиційна діяльність	Казначейство	Корпоративне управління [1]	Інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі банку [2]
РУДНЄВ Олексій Миколайович Голова Правління	Освіта		-	2	2	-	-	-	1	-	2	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	-	-	-	2	-	2	-
		професійний	3	3	3	-	-	-	2	2	2	-
КЛЕВАЦЬКИЙ Денис Сергійович Заступник Голови Правління	Освіта		-	3	3	-	-	-	1	-	1	1
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	-	1	-	3	3
		професійний	3	3	3	-	-	-	1	-	3	3
ГОЛЕНЯ Олександр Євгенович Заступник Голови Правління	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	-	-	-	-	-	-	2	-
		професійний	3	3	-	-	-	-	-	-	2	-
ЛІТОШ Оксана Петрівна Головний бухгалтер	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	-	3	3	-	-	-	3	-
		професійний	3	3	-	-	-	-	-	-	3	-
ВОЙТКІВ Микола Володимирович Директор департаменту ризик-менеджменту	Освіта		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	-	2	2	2	-	-	2	-
		професійний	3	3	-	-	-	-	-	-	2	-
КОРЖЕНІВСЬКИЙ Ярослав Віталійович Начальник управління фінансового моніторингу	Освіта		-	3	-	-	-	-	-	-	-	1
	Досвід	управлінський	3	3	-	-	2	-	-	-	2	3
		професійний	3	3	-	-	2	-	-	-	2	3
Оцінка колективної придатності			36	50	17	8	12	2	8	2	31	14

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Правління.

Жоден із членів Правління, у відповідності до п.4.5 Положення про Правління, ч. 17 ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», не займає посад в інших юридичних особах. Більш детальна інформація щодо оцінки компетентності та ефективності членів Правління розкривається в інших розділах цього Звіту.

5. Ділова репутація членів Правління Банку.

Голова та Члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, установленими Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Щодо кожного з членів Правління Банку відсутні ознаки та/або інші факти, що свідчать про: істотні та/або систематичні порушення членом Правління вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок; неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Правління стандартам ділової практики та/або професійної етики.

6. Професійна придатність членів Правління, з урахуванням ефективності їх роботи в Правлінні, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.

Всі члени Правління мають вищу освіту, значний управлінський досвід (від 5 до 30 років) та досвід роботи у банківському/фінансовому секторі.

Кожен член Правління підтверджує, що він має достатньо знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для виконання обов'язків члена Правління Банку, а також має можливість приділяти достатньо часу для належного виконання обов'язків члена Правління.

У звітному році кожен член Правління продемонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Правління.

Члени Правління підтверджують, що в звітному році ними належним чином виконувався обов'язок щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, утримання від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню ними своїх посадових обов'язків в інтересах Банку. Випадків участі членів Правління у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників, в звітному році не було.

7. Результати самооцінки ефективності діяльності членів Правління Банку.

На умовах конфіденційності Членами Правління було проведено анкетування ефективності своєї роботи в звітному періоді за наступними критеріями:

1.	Результати оцінки ефективності діяльності Правління Банку щодо виконання стратегії розвитку Банку та продуктивного управління поточною діяльністю Банку	Абсолютно невірно	Вірно частково	Вірно	Абсолютно вірно
1.1.	Правління Банку ознайомлене з Стратегією розвитку Банку і змінами до неї.	0%	0%	33,33%	66,67%
1.2.	Правління Банку і його члени мають чітке розуміння поставлених стратегічних цілей розвитку Банку та механізмів їх досягнення, та дотримуються їх в своїй діяльності.	0%	0%	33,33%	66,67%
1.3.	Правління Банку в достатній мірі забезпечує	0%	0%	33,33%	66,67%

	моніторинг виконання бюджету та бізнес-плану Банку.				
1.4.	Правління Банку забезпечує формування ефективної організаційної структури Банку.	0%	0%	33,33%	66,67%
1.5.	Правління Банку забезпечує наявність достатньої кількості фінансових і людських ресурсів для досягнення стратегічних цілей Банку.	0%	16,67%	16,67%	66,67%
1.6.	Правління Банку забезпечує ^{оптимальне (для поточного рівня розвитку Банку)} співвідношення операційних витрат та доходів.	0%	0%	16,67%	66,67%
1.7.	Розподіл повноважень членів Правління Банку чітко встановлений у внутрішніх документах Банку.	0%	0%	16,67%	83,33%
1.8.	Правління Банку своєчасно надає Наглядній Раді Банку (далі - Рада Банку) звіти про виконання Стратегії розвитку Банку, досягненні поставлених цілей і показників.	0%	0%	66,67%	33,33%
1.9.	Правління Банку забезпечує оперативне реагування на запити Ради Банку про уточнення або надання необхідної інформації.	0%	0%	33,33%	66,67%
1.10.	Правління Банку дотримується в своїй діяльності корпоративних цінностей Банку.	0%	0%	33,33%	66,67%
1.11.	Правління Банку надає Раді повну і об'єктивну інформацію про стан системи корпоративного управління, включаючи виявлення в ній недоліків, сфери та умови виникнення конфлікту інтересів, які перешкоджають забезпеченню безпечного функціонування Банку.	0%	0%	50%	50%
2.	Результати оцінки ефективності діяльності Правління Банку щодо забезпечення організації ефективного функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю в Банку	Абсолютно невірно	Вірно частково	Вірно	Абсолютно вірно
2.1.	Правління Банку в достатній мірі усвідомлює ризики, властиві Банку.	0%	0%	33,33%	66,67%
2.2.	Правління Банку на постійній основі дотримується ризик-профілю Банку і показників толерантності до притаманних Банку ризиків.	0%	0%	50%	50%
2.3.	Правління Банку надає Раді Банку повну інформацію про реалізацію стратегії управління ризиками та щодо функціонування системи внутрішнього контролю в Банку і забезпечує ефективну організацію системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю.	0%	0%	50%	50%
2.4.	Правління Банку дотримується обмежень на право діяти без попереднього погодження із Радою Банку, визначених Статутом Банку.	0%	0%	50%	50%
2.5.	Правління Банку забезпечує належне дотримання Банком законодавства та внутрішніх процедур. Правління Банку надає Раді Банку щорічні звіти з питань дотримання законодавства України та внутрішніх процедур.	0%	0%	50%	50%
2.6.	Правління Банку регулярно надає Раді Банку звіти про стан системи внутрішнього контролю Банку.	0%	0%	50%	50%
2.7.	Правління Банку виконує вимоги політики Банку	0%	0%	33,33%	66,67%

	щодо визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними.				
2.8.	Правління Банку якісно забезпечує підготовку Раді Банку інформації щодо виключення/ управління конфлікту інтересів та умов його виникнення.	0%	0%	50%	50%
2.9.	Правління Банку своєчасно реагує на рекомендації та проблеми, виявлені внутрішнім/зовнішнім аудитом та інспекційними перевітками.	0%	16,67%	33,33%	50%
3.	Результати оцінки організації роботи Правління Банку, оптимальності його структури.	Абсолютно невірно	Вірно частково	Вірно	Абсолютно вірно
3.1.	Статут та ВНД Банку чітко і в повній мірі регулюють питання діяльності Правління.	0%	0%	33,33%	66,67%
3.2.	Матеріали з питань порядку денного засідань Правління Банку направляються його членам завчасно і в обсязі, достатньому для прийняття об'єктивних рішень. Усі члени Правління Банку мають змогу доповнювати порядок денний Правління Банку.	0%	0%	33,33%	66,67%
3.3.	Формат викладення інформації щодо питань порядку денного засідань Правління Банку є зважено достатнім, простим до сприйняття та розуміння суті проблеми, питання достатньо опрацьовані.	0%	0%	50%	50%
3.4.	На засіданнях Правління Банку забезпечується відкритий обмін думками.	0%	0%	33,33%	66,67%
3.5.	Всі члени Правління Банку демонструють незалежність в ухваленні рішень, вільних від зовнішнього впливу.	0%	0%	33,33%	66,67%
3.6.	Члени Правління Банку приділяють достатньо часу на вивчення діяльності Банку і його специфіки для ефективного виконання своїх функцій, на вивчення матеріалів, наданих на розгляд згідно порядку денного засідань Правління Банку.	0%	0%	33,33%	66,67%
3.7.	Правління Банку приймає рішення незалежно від особистих інтересів його членів або інтересів контролюючих акціонерів. Такі рішення враховують інтереси всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку та його вкладників.	0%	0%	33,33%	66,67%
3.8.	Протоколи засідань Правління Банку в повній мірі відображають суть обговорюваних питань і прийнятих рішень.	0%	0%	50%	50%
3.9.	Підписання протоколів відбувається оперативно відповідно до встановлених строків.	0%	0%	50%	50%
3.10.	Прийняті Правлінням Банку рішення доводяться до повного переліку належних осіб, яких ці рішення стосуються. Ознайомлення відбувається своєчасно.	0%	0%	50%	50%
3.11.	Документування, реєстрація та зберігання протоколів засідань Правління Банку, а також матеріалів, що супроводжують прийняті рішення, здійснюється належним чином та надають членам Правління Банку впевненість у схоронності документів протягом належного строку зберігання.	0%	0%	50%	50%
3.12.	Кількість скликань Правління Банку достатня для належного виконання своїх функцій.	0%	0%	50%	50%

3.13.	Правління Банку чітко розділяє питання, що відносяться до його компетенції.	0%	0%	50%	50%
3.14.	Чисельний склад Правління Банку відповідає потребам акціонерів, вимогам Статуту Банку та є достатнім для виконання покладених завдань, функцій.	0%	0%	50%	50%
3.15.	Персональний склад Правління Банку дозволяє забезпечити наявність сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного виконання покладених завдань/функцій та прийняття рішень.	0%	0%	50%	50%
3.16.	Процес підбору і обрання нових членів Правління Банку є прозорим і заснований на відповідності об'єктивним вимогам.	0%	0%	50%	50%
3.17.	Кількість комітетів Правління достатня (та не надлишкова, оптимальна) для забезпечення ефективного та оптимального виконання покладених на Правління функцій. У разі наявності пропозиції щодо збільшення/зменшення комітетів Правління, складу їх членів прохання вказати пропозиції у коментарях нижче.	0%	0%	33,33%	66,67%
3.18.	Правлінням Банку забезпечено ефективне управління його комітетами. Організовано участь членів Правління Банку в роботі всіх виконавчих комітетів Банку.	0%	0%	50%	50%
3.19.	Голова Правління забезпечує професійні відносини і ефективну комунікацію в Правлінні Банку.	0%	0%	33,33%	66,67%
3.20.	Голова Правління Банку не володіє необмеженим правом прийняття рішень.	0%	0%	50%	50%
3.21.	Розподіл сфер відповідальності і повноважень між Головою Правління Банку та іншими членами Правління Банку збалансований і зрозумілий.	0%	0%	33,33%	66,67%

8. Результати самооцінки ефективності роботи кожного члена Правління.

На умовах конфіденційності Членами Правління було проведено анкетування ефективності своєї роботи в звітному періоді за наступними критеріями:

Результати оцінки власного досвіду, професійних якостей і ефективності роботи як члена Правління		Потребує покращення	Задовільно	Добре	Відмінно
1.	Компетентність - професійний досвід, знання банківської справи та особливостей ведення бізнесу в Україні - з точки зору достатності для виконання обов'язків члена Правління, їх застосування.	0%	0%	33,33%	66,67%
2.	Усвідомлення основних профілів ризику Банку. Знання основних недоліків роботи системи внутрішнього контролю Банку, корпоративного управління.	0%	0%	33,33%	66,67%
3.	Постійне вдосконалення (навчання, розвиток) навичок і компетенцій, необхідних для ефективного виконання обов'язків члена Правління.	0%	0%	33,33%	66,67%
4.	Регулярність участі в засіданнях Правління.	0%	0%	33,33%	66,67%

5.	Рівень підготовки до засідань Правління (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного)	0%	0%	50%	50%
6.	Якість матеріалів, що готуються з питань індивідуальної відповідальності члена Правління	0%	0%	33,33%	66,67%
7.	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Правління при недостатності наданої інформації для прийняття рішення.	0%	0%	33,33%	66,67%
8.	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Правління.	0%	0%	33,33%	66,67%
9.	Вклад у загальний результат діяльності Правління, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Правління, що знаходяться поза межами напрямку індивідуальної відповідальності члена Правління згідно розподілу кураторства членами Правління	0%	0%	50%	50%
10.	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання	0%	0%	33,33%	66,67%
11.	Виконання інших обов'язків члена Правління	0%	0%	33,33%	66,67%
12.	Доступність для контакту, ініціативність	0%	0%	33,33%	66,67%
13.	Комунікабельність та вміння працювати в команді.	0%	0%	33,33%	66,67%
14.	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління.	0%	0%	33,33%	66,67%
15.	Здатність відстоювати свою думку.	0%	0%	33,33%	66,67%
16.	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем.	0%	0%	33,33%	66,67%
17.	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку.	0%	0%	33,33%	66,67%
18.	Виконання свої обов'язки сумлінності та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.	0%	0%	33,33%	66,67%
19.	Здатність до ефективного врегулювання конфлікту інтересів.	0%	0%	33,33%	66,67%

9. Результати самооцінки ефективності роботи членів Комітетів Правління Банку.

На умовах конфіденційності Членами Комітетів в звітному періоді було проведено анкетування ефективності своєї роботи. Окрім оцінювання ефективності роботи Тендерного Комітету оскільки питання комітетом у звітному році не розглядалися.

Результати самооцінки ефективності роботи членів КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

		Потребує покращення	Задовільно	Добре	Відмінно
1.	Постійне вдосконалення (навчання, розвиток) навичок і компетенцій, необхідних для ефективного виконання обов'язків члена комітету	0%	0%	100%	0%

2.	Регулярність участі в засіданнях комітету	0%	0%	20%	80%
3.	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного)	0%	20%	60%	20%
4.	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях	0%	20%	80%	0%
5.	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Комітету при недостатності наданої інформації для прийняття рішення	0%	0%	60%	40%
6.	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	40%	60%
7.	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	80%	20%
8.	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету	0%	0%	80%	20%
9.	Доступність для контакту, ініціативність	0%	0%	40%	60%
10.	Комунікабельність та вміння працювати в команді	0%	0%	20%	80%
11.	Сприйнятливність до пропозицій інших членів Правління	0%	0%	40%	60%
12.	Здатність відстоювати свою думку	0%	0%	60%	40%
13.	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем	0%	0%	80%	20%
14.	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку	0%	0%	40%	60%
15.	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України	0%	0%	40%	60%

**Результати самооцінки ефективності роботи членів
МАЛОГО КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»**

		Потребує покращення	Задовільно	Добре	Відмінно
1.	Постійне вдосконалення (навчання, розвиток) навичок і компетенцій, необхідних для ефективного виконання обов'язків члена комітету	0%	12,5%	62,5%	25%
2.	Регулярність участі в засіданнях комітету	0%	0%	50%	50%
3.	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного)	0%	12,5%	62,5%	25%
4.	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях	0%	12,5%	75%	12,5%
5.	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Комітету при недостатності наданої інформації для прийняття рішення	0%	0%	75%	25%
6.	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	37,5%	62,5%
7.	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	62,5%	37,5%
8.	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету	0%	0%	75%	25%
9.	Доступність для контакту, ініціативність	0%	0%	12,5%	87,5%
10.	Комунікабельність та вміння працювати в команді	0%	0%	25%	75%

11.	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління	0%	0%	25%	75%
12.	Здатність відстоювати свою думку	0%	0%	37,5%	62,5%
13.	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем	0%	12,5%	37,5%	50%
14.	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку	0%	0%	12,5%	87,5%
15.	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України	0%	0%	25%	75%

**Результати самооцінки ефективності роботи членів
БЮДЖЕТНОГО КОМІТЕТУ ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»**

		Потребує покращення	Задовільно	Добре	Відмінно
1.	Постійне вдосконалення (навчання, розвиток) навичок і компетенцій, необхідних для ефективного виконання обов'язків члена комітету	0%	0%	25%	75%
2.	Регулярність участі в засіданнях комітету	0%	0%	25%	75%
3.	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного)	0%	25%	25%	50%
4.	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях	0%	0%	25%	75%
5.	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Комітету при недостатності наданої інформації для прийняття рішення	0%	0%	50%	50%
6.	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	50%	50%
7.	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	50%	50%
8.	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету	0%	25%	50%	25%
9.	Доступність для контакту, ініціативність	0%	0%	50%	50%
10.	Комунікабельність та вміння працювати в команді	0%	0%	50%	50%
11.	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління	0%	0%	50%	50%
12.	Здатність відстоювати свою думку	0%	0%	50%	50%
13.	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем	0%	0%	25%	75%
14.	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку	0%	0%	25%	75%
15.	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України	0%	0%	50%	50%

**Результати самооцінки ефективності роботи членів
ТАРИФНОГО КОМІТЕТУ ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»**

		Потребує покращення	Задовільно	Добре	Відмінно
1.	Постійне вдосконалення (навчання, розвиток) навичок і компетенцій, необхідних для ефективного виконання обов'язків члена комітету	0%	0%	80%	20%
2.	Регулярність участі в засіданнях комітету	0%	0%	0%	100%
3.	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного)	0%	0%	40%	60%
4.	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях	0%	0%	40%	60%
5.	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Комітету при недостатності наданої інформації для прийняття рішення	0%	0%	40%	60%
6.	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	20%	80%
7.	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	40%	60%
8.	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету	0%	0%	20%	80%
9.	Доступність для контакту, ініціативність	0%	0%	20%	80%
10.	Комунікабельність та вміння працювати в команді	0%	0%	20%	80%
11.	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління	0%	0%	40%	60%
12.	Здатність відстоювати свою думку	0%	0%	40%	60%
13.	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем	0%	0%	40%	60%
14.	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку	0%	0%	20%	80%
15.	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України	0%	0%	20%	80%

**Результати самооцінки ефективності роботи членів
КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»**

		Потребує покращення	Задовільно	Добре	Відмінно
1.	Постійне вдосконалення (навчання, розвиток) навичок і компетенцій, необхідних для ефективного виконання обов'язків члена комітету	0%	0%	50%	50%
2.	Регулярність участі в засіданнях комітету	0%	0%	0%	100%
3.	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного)	0%	0%	0%	100%
4.	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях	0%	0%	25%	75%
5.	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Комітету при недостатності наданої інформації для прийняття рішення	0%	0%	0%	100%
6.	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну	0%	0%	0%	100%

	для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету				
7.	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	0%	100%
8.	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету	0%	0%	0%	100%
9.	Доступність для контакту, ініціативність	0%	0%	0%	100%
10.	Комунікабельність та вміння працювати в команді	0%	0%	0%	100%
11.	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління	0%	0%	0%	100%
12.	Здатність відстоювати свою думку	0%	0%	0%	100%
13.	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем	0%	0%	0%	100%
14.	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку	0%	0%	0%	100%
15.	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України	0%	0%	0%	100%

**Результати самооцінки ефективності роботи членів
КОМІТЕТУ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ІНФОРМАЦІЙНОЮ БЕЗПЕКОЮ
ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»**

		Потребує покращення	Задовільно	Добре	Відмінно
1.	Постійне вдосконалення (навчання, розвиток) навичок і компетенцій, необхідних для ефективного виконання обов'язків члена комітету	0%	20%	73,33 %	6,67%
2.	Регулярність участі в засіданнях комітету	0%	0%	53,33 %	46,67%
3.	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного)	0%	20%	53,33 %	26,67%
4.	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях	0%	6,67%	80%	13,33%
5.	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Комітету при недостатності наданої інформації для прийняття рішення	0%	0%	60%	40%
6.	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету	0%	6,67%	46,67 %	46,67%
7.	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету	0%	6,67%	73,33 %	20%
8.	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету	0%	6,67%	66,67 %	26,67%
9.	Доступність для контакту, ініціативність	0%	0%	60%	40%
10.	Комунікабельність та вміння працювати в команді	0%	0%	53,33 %	46,67%
11.	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління	0%	0%	73,33 %	26,67%
12.	Здатність відстоювати свою думку	0%	6,67%	66,67 %	26,67%
13.	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем	0%	6,67%	80%	13,33%

14.	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку	0%	0%	40%	60%
15.	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України	0%	0%	46,67%	53,33%

**Результати самооцінки ефективності роботи членів
КОМІТЕТУ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»**

		Потребує покращення	Задовільно	Добре	Відмінно
1.	Постійне вдосконалення (навчання, розвиток) навичок і компетенцій, необхідних для ефективного виконання обов'язків члена комітету	0%	0%	85,71%	14,29%
2.	Регулярність участі в засіданнях комітету	0%	14,29%	71,43%	14,29%
3.	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного)	0%	0%	100%	0%
4.	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях	0%	14,29%	71,43%	14,29%
5.	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Комітету при недостатності наданої інформації для прийняття рішення	0%	0%	85,71%	14,29%
6.	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	85,71%	14,29%
7.	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	85,71%	14,29%
8.	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету	0%	14,29%	71,43%	14,29%
9.	Доступність для контакту, ініціативність	0%	0%	85,71%	14,29%
10.	Комунікабельність та вміння працювати в команді	0%	0%	85,71%	14,29%
11.	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління	0%	0%	85,71%	14,29%
12.	Здатність відстоювати свою думку	0%	0%	85,71%	14,29%
13.	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем	0%	0%	85,71%	14,29%
14.	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку	0%	0%	85,71%	14,29%
15.	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України	0%	0%	85,71%	14,29%

10. Ефективність методів і процедур роботи Правління, комітетів Правління.

Повномасштабне військове вторгнення росії – країни – терориста в Україну внесло свої корективи в діяльність банківського сектору. Зокрема в зонах проведення бойових дій та на тимчасово окупованих територіях, Банк змушений був тимчасово призупинити діяльність 14 відділень, та попри війну Банк продовжував розширювати власну мережу, так на кінець IV кварталу 2022 року мережа Банку склала 148 Відділень та суттєво зросла у 2022 році за рахунок відкриття нових Відділень у приміщеннях банків, які виходили з банківського ринку.

Також з метою мінімізації негативного впливу російської військової агресії Банк для забезпечення безперервної діяльності та на виконання постанови Національного банку України № 239 від 05.12.2022 року («Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України №23 від 25.02.22») вжив заходи щодо забезпечення стабільності трансакцій клієнтів, підтримку високого рівня ліквідності, забезпечення енергонезалежності роботи регіональної мережі та програмно-технічних засобів Банку, впроваджено резервування каналів зв'язку за допомогою терміналів «Starlink» у головному Банку, кеш-центрах. запуснено в експлуатацію резервний серверний майданчик за адресою: м. Львів, вул. Пасічна 160 з можливістю резервування критичної інфраструктури. Оновлені системи резервного електроживлення в Головному Банку і в мережі відділень, укладено угоду про співпрацю в якості прямого учасника на підставі договору про здійснення грошових переказів у міжнародній платіжній системі R360, впроваджено в промислову експлуатацію систему автоматизації процесів інкасації «Автокаса» у всіх кеш-центрах, розширено функціонал системи інтернет-банк в напрямку інтеграції з сервісом ДІА, оптимізація процесів обслуговування клієнтів за картковими рахунками та картками, надання реструктуризації кредитної заборгованості за споживчими кредитами в період дії воєнного стану. Банк приєднався до проекту від Національного банку України - Power Banking, що будується на базі чергових банківських відділень, які мають змогу надавати клієнтам фінансові послуги в умовах тривалої відсутності електропостачання.

Протягом 2022 р. регулятивний капітал Банку зазнав коливань, пов'язаних із введенням воєнного стану, незважаючи на суттєве зростання кредитних ризиків і необхідність доформування резервів під кредитні ризики, залишився на рівні більше 400 млн. грн. При цьому значення нормативів капіталу Н2 і Н3 зросли за 2022 рік з 13,28% і 8,64% до 16,76% і 14,85% відповідно, що свідчить про зростання рівня капіталізації Банку.



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 запобігас надмірному перекладанню кредитного ризику та ризику неповернення активів на кредиторів/вкладників Банку.

Незважаючи на російську військову агресію, Банк продовжував покращувати свою діяльність, так з метою неухильного виконання Банком ст. 67 Закону України «Про банки і банківську діяльність», пункту 45 Положення № 135 та лист НБУ № 20-0006/8552 від «09»

грудня 2022 року, Банком вдосконалено процес (наказ Голови Правління від «13» грудня 2022 №517-22) своєчасного інформування уповноваженого службовця Національного банку відповідної інформації.

Додатково зазначимо, що з перших днів повномасштабного військового вторгнення росії – країни – терориста, Банк продемонстрував високий рівень соціальної відповідальності та патріотизму. Так керівництвом Банку було прийнято рішення щодо надання благодійної фінансової допомоги Збройним силам України (далі – ЗСУ) та Головному управлінню розвідки.

Банк неодноразово перераховував 7-ми значні суми на створення флоту морських дронів на фандрейзинговій платформі UNITED24, приймав участь у благодійній фінансовій допомозі для Фонду Сергія Притули та спонсорував інтернет-видання про висвітлення подій в Україні та донесення до міжнародної спільноти.

У жовтні 2022 року Банк було визнано переможцем одразу у двох номінаціях: «Найкращий банк у галузі транзакційних послуг» та «За якісний банківський сервіс» конкурсу «Банк року - 2022», який проводив International Financial Club «BANKIR».

За підсумками дослідження «25 провідних банків України під час війни 2022», яке провів «Фінансовий клуб» ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»» входить до ТОП-5 банків України відразу у 4-х номінаціях: «Допомога ЗСУ», «Класичний депозит», «Інкасація», а також «Кредит готівкою». Незважаючи на важкі умови роботи під час повномасштабного вторгнення рф-країни – терориста, Банк загалом піднявся на 11 позицію серед Банків України з 33-ої порівняно з 2021 роком за цим самим дослідженням.

Для вдосконалення професійних знань і управлінських навичок Банк протягом звітного року не припиняв проводити систему внутрішнього дистанційного навчання та тестування працівників Банку. Також працівники Банку приймали участь та проходили навчання у зовнішніх онлайн-конференціях, онлайн-семінарах, в т.ч. тих, що проводилися Національним центром підготовки банківських працівників України. За звітний період штатна чисельність персоналу Банку, незважаючи на військовий стан зросла з 1 037 працівників до 1 363 працівників.

Банк і сьогодні продовжує надавати фінансові послуги бізнесу та населенню, створювати нові робочі місця і коштом щомісячної прибуткової діяльності допомагає ЗСУ нищити ворога на фронті.

В цілому, підводячи підсумки за звітний період, Банком проведено 139 Засідань Правління, на яких розглянуто 293 питання, що стосуються аналізу роботи Банку, виконання Стратегії та Бізнес-плану, Бюджету за 2021 рік, ефективності управління ризиками, ефективності організації корпоративного управління, участь Банку в благодійній (спонсорській) діяльності, відкриття відділень, списання з балансу за рахунок резерву безнадійної заборгованості, затвердження внутрішніх нормативних документів (ВНД) Банку, тощо.

Також для здійснення ефективного управління Банком Правління взаємодіє з Наглядовою Радою, а також з підрозділами контролю. Так, протягом звітного року було проведено:

- 4 спільних засідання Наглядової Ради та Правління;
- 34 засідання Правління, на яких розглядалися питання, ініційовані Департаментом ризик-менеджменту;
- 6 засідань Правління, на яких розглядалися питання, ініційовані Управлінням контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

- 1 засідання Правління, на яких розглядалися питання, ініційовані Управлінням внутрішнього аудиту.

Взаємодія Правління з Комітетами Правління відбувається шляхом участі у Комітетах, щонайменше, двох членів Правління. Комітети Правління, у відповідності до законодавства і Положень про Комітети, звітують перед Правлінням:

- Щоквартально: Кредитний, КУАП, Тарифний, Бюджетний, Малий кредитний;
- Щороку: Тендерний, СУІБ, Фінансового моніторингу.

Перелік і персональний склад Комітетів Правління Банку приводиться зазначено у розділі 1 Звіту.

За 2022 рік відбулось 2 засідання **Комітету СУІБ**, на яких розглянуто 9 питань. Зокрема, розглядалися питання зовнішнього аудиту SWIFT та план впровадження проекту PAM (Imprivata Privileged Access Management) - рішення щодо контролю привілейованих користувачів. Розроблено плани щодо усунення невідповідностей виявлених на етапах аудиту (плани заходів щодо удосконалення контролів інформаційної безпеки ІТ систем Банку тощо). Затверджені пілотні проекти щодо проектів оновлення операційних систем та міграції даних на основних серверах Банку, проект оновлення поштової архітектури Банку, нові проекти по інтерактивному навчанню робітників регіональної мережі Банку щодо кібербезпеки. Розглянуто етапи впровадження проектів щодо резервування СХД Банку на першому відділенні та в хмарному середовищі тощо. При розгляді питань вищевказаним Комітетом у звітному році не було виявлено інформації про порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику або порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

За 2022 рік відбулось 14 засідань **Малого кредитного комітету**, на яких було розглянуто 18 питань. Зокрема, розглядалися питання надання банківських гарантії в рамках програм «Банківська гарантія забезпечення тендерної пропозиції та банківська гарантія забезпечення виконання договору про закупівлю», «Банківська гарантія для туристичних агентів (без застави)», «Овердрафт для клієнтів малого та середнього бізнесу без забезпечення». З 24.02.2022 року засідання Малого Кредитного комітету не проводяться, усі рішення розглядаються на Кредитному комітеті. При розгляді питань вищевказаним Комітетом за період роботи з 01.01.2022 - 24.02.2022 року не було виявлено інформації про порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику або порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

За 2022 рік відбулось 222 засідання **Комітету з управління активами та пасивами**, на яких було розглянуто 260 питань. Зокрема, розглядалися питання щодо нарахування процентів за користування коштами, що знаходяться на поточних рахунках клієнтів, встановлення мінімального розміру ліміту залишку готівки національної валюти в касах відділень, встановлення для клієнтів умов по залученню грошових коштів, оцінки фінансових ризиків та дотримання нормативів, погодження процентних ставок за депозитами фізичних осіб та суб'єктів господарювання у національній та іноземних валютах, дострокового припинення дії договорів банківських вкладів для суб'єктів господарювання та приватних клієнтів, затвердження умов споживчого кредитування за кредитними продуктами. Щомісячно розглядалось питання щодо затвердження трансфертних ставок для розрахунку результатів діяльності з урахуванням трансфертного ціноутворення. При розгляді питань вищевказаним Комітетом у звітному році не було виявлено інформації про порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику або порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

За 2022 рік відбулось 212 засідань **Тарифного комітету**, на яких було розглянуто 246 питань. Зокрема, розглядалися питання щодо встановлення тарифів на розрахунково-касове обслуговування для суб'єктів господарювання та приватних осіб, погодження комісій клієнтам Банку, встановлення тарифів на проведення безготівкових операцій з купівлі/продажу іноземної

валюти на МВРУ, затвердження комісій за здійснення операцій по картковим рахункам, затвердження тарифів на обслуговування у нових відділеннях, перегляду комісії за видачу банківських гарантій, встановлення тарифів комісійної винагороди за оренду індивідуальних сейфів, погодження тарифів по випуску та обслуговуванню платіжних карток для фізичних осіб, затвердження тарифів на обслуговування за рахунком умовного зберігання (ескроу). При розгляді питань вищевказаним Комітетом у звітному році не було виявлено інформації про порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику або порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

За 2022 рік відбулось 9 засідань **Бюджетного Комітету**, на яких розглянуто 13 питань. Зокрема, розглядалися питання щодо результатів роботи Банку за 2021 рік. При розгляді питань вищевказаним Комітетом у звітному році не було виявлено інформації про порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику або порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

У 2022 році **Тендерним Комітетом** питання не розглядалися.

За 2022 рік відбулось 289 засідань **Кредитного комітету**, на яких розглянуто 330 питань. Зокрема, розглядалися питання щодо надання кредитів, кредитних ліній, овердрафтів, банківських гарантій, міжбанківських лімітів, змін умов кредитування, визначення розміру кредитного ризику, оцінки кредитних збитків згідно з Міжнародними Стандартами Бухгалтерського Обліку та Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, формування резерву для відшкодування очікуваних втрат (ECL) за кредитними операціями, залишками коштів на коррахунках та дебіторської заборгованості, а також визначення показника кредитного ризику за активними операціями, похідними фінансовими активами та цінними паперами. При розгляді питань вищевказаним Комітетом у звітному році не було виявлено інформації про порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику або порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

За 2022 рік відбулось 13 засідань **Комітету фінансового моніторингу**, на яких розглянуто питання щодо результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ; питання, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику); проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з НПК у банку; змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів; результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ; проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку, агентів Банку (їх працівників); проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з PEPs та/або їх обслуговуванням; інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду. При розгляді питань вищевказаним Комітетом у звітному році не було виявлено інформації про порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику або порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

11. Оцінка досягнення Правлінням поставлених цілей.

З врахуванням умов воєнного стану та обставин, що впливали на діяльність банків (відсутність електроенергії, повітряні тривоги, тощо) Правління та Комітети Правління Банку належним чином виконували свої функції та обов'язки, визначені внутрішніми нормативними документами. Підтвердженням цього є ключові показники діяльності Банку в 2022 році, зокрема:

- за 2022 рік Банк отримав 295,484 млн. грн. чистого операційного прибутку (до витрат на формування резервів та податку на прибуток), що склало 88% річного плану, затвердженого у Стратегії та бізнес-плані на 2022 рік;
- фінансовий збиток за 2022 рік склав 5,667 млн. грн., зокрема за рахунок суттєвих витрат на доформування резервів під активні операції Банку та знецінення активів, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях та територіях ведення бойових дій, над якими був втрачений контроль;
- за четвертий квартал 2022 року активи по Банку зросли на 54,86 млн. грн. та склали (на 01.01.2023) 11 714,4 млн. грн., що склало 87% річного виконання. Частка активів на ринку банківських послуг знизилася на 0,04%;
- покриття фонду оплати праці комісійною та торговою маржою на 01.01.2023 нижче середнього значення по групі конкурентів проте вище більшої частини конкурентів;
- не зважаючи на відкриту військову агресію зі сторони росії, корпоративний банкінг отримав комісійного доходу у розмірі 211,7 млн. грн., що лише на 6,1% менше за аналогічний показник за минулий рік;
- банкнотний банкінг отримав комісійного доходу у розмірі майже 172 млн.грн., що у 23 рази перевищило аналогічний показник за минулий рік.

Станом на 01.03.2023 активи Банку становлять – 11,3 млрд грн:

- Залишки в касі, на кореспондентських рахунках у НБУ та інших банках та депозитних сертифікатах НБУ – 4,6 млрд грн;
- Портфель ОВДП – 4,9 млрд грн;
- Рівень високоліквідних активів – понад 84% всіх активів;
- Чистий кредитний портфель – 0,99 млрд грн;
- Регулятивний капітал – 372 млн грн.

Станом на 01.03.2023 пасиви банку становлять:

- Загальний портфель коштів фізичних осіб – 3,2 млрд грн;
 - Портфель строкових коштів фізичних осіб – 2,6 млрд грн.
 - Загальний портфель коштів юридичних осіб – 6,4 млрд грн;
- ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» операційно прибутковий.

Додатково зазначаємо, що Банком було оскаржене рішення НБУ № 340/БТ від 30.07.2020 «Про накладення штрафу на Банк» на суму 300 000,00 гривень:

- 22.07.2021 Окружним адміністративним судом в м. Києві винесено рішення, яким позовні вимоги Банку задоволено в повному обсязі, а саме: визнано протиправним та скасовано рішення Національного банку, а також стягнуто сплачений Банком штраф.
- 09.12.2021 Постановою Шостого апеляційного адміністративного суду залишено в силі рішення Окружного адміністративного суду в м. Києві від 22.07.2021 на користь Банку в повному обсязі.
- станом на 01.01.2023 року триває касаційне провадження за скаргою Національного банку України.

09.08.2022 Національним банком України здійснено повернення сплаченого Банком на підставі рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 22.01.2020 № 26/БТ штрафу у розмірі 2 313 086,75 грн. Дане рішення було оскаржене Банком в судовому порядку. 01.12.2021 року Постановою Верховного Суду залишено в силі постанову Шостого апеляційного адміністративного суду на користь Банку в справі щодо оскарження вказаного рішення НБУ.

В звітному році Банком сплачено штраф у розмірі 28454 грн. на підставі Акту про результати безвізного нагляду від 28.06.2022 №В25-0014/47117/БТ. Про сплату штрафу Національний банк повідомлений листом № 02-5/1645 БТ від 25.08.2022. План заходів, що був направлений до

НБУ 29.07.2022 лист № 02-5/1458 БТ, був виконаний в повному обсязі, про що Національний банк повідомлений 01.09.22 лист № 02-5/1697 БТ.

Правління Банку звертає увагу, що внутрішньобанківську систему ПВК/ФТ слід посилювати та вдосконалювати в подальшому, зокрема, в частині автоматизації процесів фінансового моніторингу та проведення освітніх заходів для працівників Банку.

Враховуючи вищевикладене, за результатами звітного періоду, який проходив в умовах воєнного стану, роботу Правління в цілому доцільно оцінити на рівні «добре» з розумінням, що певні ділянки потребують подальшої уваги.

Додаток:

- Перелік заходів за результатами розгляду Звіту Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про результати діяльності у 2022 році та в умовах дії воєнного стану.

Перелік заходів

за результатами розгляду Звіту Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про результати діяльності у 2022 році та в умовах дії воєнного стану.

1. Забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах дії воєнного стану.
2. Звернути увагу членам Комітетів Правління про необхідність постійного вдосконалення діяльності Комітетів та доручити Комітетам покращувати рівень підготовки та якість матеріалів, що надається на розгляд.
3. Продовження посилення та вдосконалення контролю за організацією внутрішньобанківської системи з питань протидії відмиванню коштів/фінансування тероризму з урахуванням зовнішніх факторів (воєнний стан).