

Додаток до протоколу Наглядової Ради  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 27.09.2021  
№2021270901

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням Наглядової Ради  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»  
від 27.09.2021  
(протокол №2021270901)

Голова Наглядової Ради



І.М.Волинець

Додаток до протоколу Правління  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 27.09.2021  
№270921/01

ПОГОДЖЕНО  
Рішенням Правління  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»  
від 27.09.2021  
(протокол №270921/01)

Голова Правління



О.М.Руднев

**Звіт про самооцінку Правління та його Комітетів  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (надалі – «Банк»)  
про результати діяльності у 2020 році (надалі – «звітний період»)**

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

Станом на початок звітнього періоду Правління Банку діяло у складі: Голова Правління - Кот Зінаїда Петрівна; Заступник Голови Правління - Руднев Олексій Миколайович; Заступник Голови Правління - Байцар Ольга Сергіївна; Головний бухгалтер – Літош Оксана Петрівна; Директор департаменту ризик-менеджменту – Войтків Микола Володимирович; Директор кредитного департаменту – Голеня Олександр Євгенович; Начальник управління фінансового моніторингу - Смоляний Антон Костянтинович.

Протягом звітнього року у персональному складі Правління Банку відбулися наступні зміни:

Рішенням Наглядової Ради Банку від 03.01.2020 Голеню Олександра Євгеновича, директора Кредитного департаменту, члена Правління, переведено на посаду заступника директора Кредитного департаменту, члена Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Рішенням Наглядової Ради Банку від 30.09.2020:

- задоволено заяву Кот Зінаїди Петрівни, Голови Правління Банку, та звільнено її із займаної посади;
- обрано Руднева Олексія Миколайовича Головою Правління Банку з моменту отримання погодження Національного банку України;
- призначено Руднева Олексія Миколайовича виконуючим обов'язки Голови Правління Банку з 01.10.2020 до моменту отримання погодження Національного Банку України.

Рішенням Комітету Наглядової Ради з питань призначень і винагород Банку від 28.09.2020 (протокол №2020092801) встановлено, що Руднев О.М. відповідає кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, у т.ч. має вищу освіту, знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання ним обов'язків Голови Правління, а також можливості приділяти достатньо часу для належного виконання обов'язків Голови Правління, не має конфлікту інтересів, що може зашкодити належному виконанню обов'язків на посаді Голови Правління, а також дотримується обмежень, визначених статтею 26 Закону України «Про запобігання корупції» та статтею 65 Закону України «Про Національний банк України».

За результатами всіх вищезазначених кадрових змін, Правління Банку на кінець звітного року діяло у складі: Виконуючий обов'язки Голови Правління - Руднєв Олексій Миколайович; Заступник Голови Правління - Байцар Ольга Сергіївна; Головний бухгалтер – Літош Оксана Петрівна; Директор департаменту ризик-менеджменту – Войтків Микола Володимирович; Заступник директора кредитного департаменту – Голеня Олександр Євгенович; Начальник управління фінансового моніторингу - Смоляний Антон Костянтинівич.

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/>

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 15.02.2021, протокол №2021021501).

З метою забезпечення належного функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (надалі – ПВК/ФТ), в звітному році Наглядовою Радою Банку створено новий комітет Правління Банку - Комітет Фінансового моніторингу Банку. Таким чином комітети Правління Банку, станом на 01.01.2021 рік мали такий персональний склад:

- **Кредитний комітет Банку:**

*Голова комітету:*

**Лозінський В.А.** - директор Департаменту безпеки,

*Заступник Голови комітету:*

**Руднєв О.М.** - виконуючий обов'язки Голови Правління, член Правління,

*Члени комітету:*

**Байцар О.С.** - Заступник Голови Правління, член Правління,

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

**Голеня О.Є.** - заступник директора Кредитного департаменту, 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 директора Кредитного департаменту, член Правління / **Кутас О.В.**- начальник Управління розвитку карткового бізнесу та споживчого кредитування Департаменту маркетингу та розвитку роздрібного бізнесу (в разі відсутності Голені О.Є., у порядку заміщення);

**Клевацький Д.С.** -директор Департаменту корпоративних продуктів та сервісу/  
**Павліченко О.І.** - директор Кредитного департаменту (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.** - виконуючий обов'язки Голови Правління, член 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.** - виконуючий обов'язки Голови Правління, член Правління,

**Франчук О.В.** - директор Департаменту інформаційних технологій.

- **Тарифний комітет Банку:**

*Голова комітету:*

**Бакласва В.О.** - директор Операційного департаменту,

*Заступник Голови:*

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

*Члени комітету:*

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

**Клевацький Д.С.** - директор Департаменту корпоративних продуктів та сервісу,

**Мулюкова Л.О.** - начальник Управління розвитку розрахункових операцій та депозитних продуктів Департаменту маркетингу та розвитку роздрібного бізнесу.

- **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.** - виконуючий обов'язки Голови Правління, член Правління,

**Байцар О.С.** - Заступник Голови Правління, член Правління.

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

*Голова комітету:*

**Руднєв О.М.** - виконуючий обов'язки Голови Правління, член 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,

**Смоляний А.К.** - начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління,

**Бакласва В.О.** - директор Операційного департаменту,

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

**Іванченко І.А.** - директор Юридичного управління,

**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:*

**Смоляний А.К.** -начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління,

*Члени комітету:*

**Руднєв О.М.** - виконуючий обов'язки Голови Правління, член Правління,

**Байцар О.С.** - Заступник Голови Правління, член Правління.

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

**Іванченко І.А.** -директор Юридичного управління,

**Лосенко Р.П.** - начальник управління валютних операцій та валютного контролю операційного департаменту

Положення про вказані комітети Правління, затвержені 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 01.01.2021, 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 СУІБ, 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, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.**

Склад Правління та його комітетів, їх структура та повноваження відповідають вимогам законодавства, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості 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, мають вищу освіту, мають досвід роботи у банківському та фінансовому секторі.

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

Рішенням Наглядової Ради Банку від 23.12.2020 року (протокол № 2020122302) визнано керівників Банку, в т.ч. членів Правління Банку, керівників підрозділів контролю Банку такими, що відповідають кваліфікаційним вимогам. На виконання вимог законодавства інформація щодо відповідності керівників Банку, керівників підрозділів контролю Банку, відповідального працівника Банку вимогам законодавства України була надіслана до Національного банку України.

**3. Колективна придатність Правління з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.**

*Матриця оцінки колективної придатності Правління станом на 01.01.2021 рік:*

№		1	2	3	4	5	6
ППП		Руднев Олексій Миколайович	Байцар Ольга Сергіївна	Літош Оксана Петрівна	Войтків Микола Володимирович	Голеня Олександр Євгенович	Смоляний Антон Костянтинович
ПОСАДА		Виконуючий обов'язки Голови Правління	Заступник Голови Правління	Головний бухгалтер	Директор департаменту ризик- менеджменту	Заступник Директора кредитного департаменту	Начальник управління фінансового моніторингу
1.Управління ризиками	Освіта		-	A	-	-	-
	Досвід	Управлінський	Z	Z	Z	Z	Z
		Професійний	Z	Z	Z	Z	Z
2.Фінанси	Освіта		A	C	A	A	A
	Досвід	Управлінський	Z	Z	Z	Z	Z
		Професійний	Z	Z	Z	Z	Z
3.Роздрібний та корпоративний бізнес	Освіта		A	B	-	-	-
	Досвід	Управлінський	Z	Z	-	-	-
		Професійний	Z	Z	-	-	-
4.Безпека	Освіта		-	-	-	-	-
	Досвід	Управлінський	-	Z	Z	Y	-
		Професійний	-	-	-	-	-
5.Інформаційні технології	Освіта		-	-	-	-	-
	Досвід	Управлінський	-	Z	Z	Y	-
		Професійний	-	-	-	-	-
6.Робота з проблемними активами	Освіта		-	-	-	-	-
	Досвід	Управлінський	-	-	-	Y	-
		Професійний	-	-	-	-	-

7.Інвестиційна діяльність	Освіта		В	-	-	-	-	-
	Досвід	Управлінський	У	-	-	-	-	-
		Професійний	У	-	-	-	-	-
8.Казначейство	Освіта		-	-	-	-	-	-
	Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-	-
		Професійний	У	-	-	-	-	-
9.Корпоративне управління*	Освіта		А	В	-	-	-	В
	Досвід	Управлінський	У	З	З	У	У	У
		Професійний	У	З	З	У	У	У
10.Інші основні напрями діяльності з урахуванням Стратегії та бізнес-моделі Банку	Освіта		-	В	-	-	-	В
	Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-	З
		Професійний	-	-	-	-	-	З

\* у тому числі досвід та освіта в галузях, необхідних для забезпечення прийняття ефективних рішень з основних напрямів діяльності (юриспруденції, HR тощо)  
 \*\* у разі наявності в Банку інших основних напрямів діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі банку зазначити найменування таких напрямів

**Визначення термінів:**

Управлінський досвід - досвід на посадах, які передбачають організацію та координацію дій інших осіб (підлеглих) з метою досягнення поставлених цілей  
 Професійний досвід - досвід на посаді профільного спрямування

Освіта - вища освіта, додаткова освіта - сертифіковані освітні програми (практикуми навиків, тренінги, курси підвищення кваліфікації тощо)

**Заповнення матриці:**

**Поле "освіта":**

"А" - наявність у керівника вищої освіти

"В" - наявність у керівника додаткової освіти

"С" - наявність у керівника і вищої, і додаткові освіти

**Поле "досвід" (управлінський/професійний):**

"Х" - наявність у керівника досвіду роботи до 1 року

"У" - наявність у керівника досвіду роботи від 1 до 5 років

"Z" - наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років

У поля, в яких інформація відсутня, проставляти "-"

**Пояснення Банку:**

У разі, якщо Банк зазначив інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-плану, надати пояснення в довільній формі з обґрунтуванням віднесення відповідного напрямку до основного  
 У разі, якщо Банк не відносить визначені в матриці напрями діяльності банку до основних, надати пояснення в довільній формі з відповідним обґрунтуванням.

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 Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

Члени Правління Банку, спільно як група, мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Правлінням її повноважень, тобто Правління як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Правління спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком.

Правління Банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

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.

#### **4. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Правління.**

Жоден із членів Правління, у відповідності до п.4.5 Положення про Правління, 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.**

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.



Контроль виявлення потенційного або існуючого конфлікту інтересів, учасниками якого є Керівники Банку, здійснюється відповідно до Політики запобігання конфліктам інтересів Банку», що затверджена Наглядовою Радою.

## 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%	0%	100%
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%	16,67%	83,33%
1.3.	Правління Банку в достатній мірі забезпечує моніторинг виконання бюджету та бізнес-плану Банку.	0%	0%	50%	50%
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%	0%	33,33%	66,67%
1.6.	Правління Банку забезпечує оптимальне (для поточного рівня розвитку Банку) співвідношення операційних витрат та доходів.	0%	0%	16,67%	83,33%
1.7.	Розподіл повноважень членів Правління Банку чітко встановлений у внутрішніх документах Банку.	0%	0%	0%	100%
1.8.	Правління Банку своєчасно надає Наглядовій Раді Банку (далі - Рада Банку) звіти про виконання Стратегії розвитку Банку, досягненні поставлених цілей і показників.	0%	0%	0%	100%
1.9.	Правління Банку забезпечує оперативне реагування на запити Ради Банку про уточнення або надання необхідної інформації.	0%	0%	16,67%	83,33%
1.10.	Правління Банку дотримується в своїй діяльності корпоративних цінностей Банку.	0%	0%	16,67%	83,33%
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%	16,67%	83,33%
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%	0%	100%
2.2.	Правління Банку на постійній основі дотримується ризик-профілю Банку і показників толерантності до притаманних Банку ризиків.	0%	0%	33,33%	66,67%
2.3.	Правління Банку надає Раді Банку повну інформацію про	0%	0%	0%	100%

	реалізацію стратегії управління ризиками та щодо функціонування системи внутрішнього контролю в Банку і забезпечує ефективну організацію системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю.				
2.4.	Правління Банку дотримується обмежень на право діяти без попереднього погодження із Радою Банку, визначених Статутом Банку.	0%	0%	33,33%	66,67%
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%	16,67%	83,33%
2.6.	Правління Банку регулярно надає Раді Банку звіти про стан системи внутрішнього контролю Банку.	0%	0%	16,67%	83,33%
2.7.	Правління Банку виконує вимоги політики Банку щодо визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними.	0%	0%	16,67%	83,33%
2.8.	Правління Банку якісно забезпечує підготовку Раді Банку інформації щодо виключення/ управління конфлікту інтересів та умов його виникнення.	0%	0%	16,67%	83,33%
2.9.	Правління Банку своєчасно реагує на рекомендації та проблеми, виявлені внутрішнім/зовнішнім аудитом та інспекційними перевітками.	0%	0%	16,67%	83,33%
<b>3.</b>	<b>Результати оцінки організації роботи Правління Банку, оптимальності його структури.</b>	<b>Абсолютно невірно</b>	<b>Вірно частково</b>	<b>Вірно</b>	<b>Абсолютно вірно</b>
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%	16,67%	83,33%
3.4.	На засіданнях Правління Банку забезпечується відкритий обмін думками.	0%	0%	16,67%	83,33%
3.5.	Всі члени Правління Банку демонструють незалежність в ухваленні рішень, вільних від зовнішнього впливу.	0%	0%	0%	100%
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%	16,67%	83,33%
3.8.	Протоколи засідань Правління Банку в повній мірі відображають суть обговорюваних питань і прийнятих рішень.	0%	0%	16,67%	83,33%
3.9.	Підписання протоколів відбувається оперативно відповідно до встановлених строків.	0%	0%	50%	50%
3.10.	Прийняті Правлінням Банку рішення доводяться до	0%	0%	33,33%	66,67%

	повного переліку належних осіб, яких ці рішення стосуються. Ознайомлення відбувається своєчасно.				
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%	16,67%	83,33%
3.12.	Кількість скликань Правління Банку достатня для належного виконання своїх функцій.	0%	0%	16,67%	83,33%
3.13.	Правління Банку чітко розділяє питання, що відносяться до його компетенції.	0%	0%	33,33%	66,67%
3.14.	Чисельний склад Правління Банку відповідає потребам акціонерів, вимогам Статуту Банку та є достатнім для виконання покладених завдань, функцій.	0%	0%	33,33%	66,67%
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%	16,67%	83,33%
3.16.	Процес підбору і обрання нових членів Правління Банку є прозорим і заснований на відповідності об'єктивним вимогам.	0%	0%	33,33%	66,67%
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%	16,67%	83,33%
3.18.	Правлінням Банку забезпечено ефективне управління його комітетами. Організовано участь членів Правління Банку в роботі всіх виконавчих комітетів Банку.	0%	0%	16,67%	83,33%
3.19.	Голова Правління забезпечує професійні відносини і ефективну комунікацію в Правлінні Банку.	0%	0%	16,67%	83,33%
3.20.	Голова Правління Банку не володіє необмеженим правом прийняття рішень.	0%	0%	16,67%	83,33%
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		Потр ебує покра щенн я	Задовіль но	Добре	Відмінно
1.	Компетентність - професійний досвід, знання банківської справи та особливостей ведення бізнесу в Україні - з точки зору достатності для виконання	0%	0%	50%	50%

	обов'язків члена Правління, їх застосування.				
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%	33,33%	33,33%	33,33%
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%	50%	50%
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%	50%	50%
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%	66,67%	33,33%
12.	Доступність для контакту, ініціативність	0%	0%	50%	50%
13.	Комунікабельність та вміння працювати в команді.	0%	0%	33,33%	66,67%
14.	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління.	0%	0%	50%	50%
15.	Здатність відстоювати свою думку.	0%	0%	50%	50%
16.	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем.	0%	0%	50%	50%
17.	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку.	0%	0%	50%	50%
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%	50%	50%

### 9. Результати самооцінки ефективності роботи членів Комітетів Правління Банку.

На умовах конфіденційності Членами Комітетів в звітному періоді було проведено анкетування ефективності своєї роботи.

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

		Потр ебує покра щенн я	Задовіль но	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%	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%	60%	20%
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.	Сприйнятливість 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»**

		Потр ебує покра щенн я	Задовіль но	Добре	Відмінно
1.	Постійне вдосконалення (навчання, розвиток) навичок і компетенцій, необхідних для ефективного виконання обов'язків члена комітету	0%	12,5%	75%	12,5%
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%	62,5%	25%
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	0%	0%	37,5%	62,5%

	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%	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%	25%	75%
10.	Комунікабельність та вміння працювати в команді	0%	0%	25%	75%
11.	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління	0%	0%	37,5%	62,5%
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  
ТЕНДЕРНОГО КОМІТЕТУ ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»**

		Потр ебує покра щенн я	Задові льно	Добре	Відмінно
1.	Постійне вдосконалення (навчання, розвиток) навичок і компетенцій, необхідних для ефективного виконання обов'язків члена комітету	0%	20%	40%	40%
2.	Регулярність участі в засіданнях комітету	0%	0%	20%	80%
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%	20%	20%	60%
7.	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету	0%	20%	40%	40%
8.	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету	0%	0%	60%	40%
9.	Доступність для контакту, ініціативність	0%	0%	40%	60%
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%	60%	40%
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%	40%	60%

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

		Потр ебус покра щенн я	Задовіл ьно	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%	0%	100%
3.	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного)	0%	0%	25%	75%
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%	25%	25%	50%
8.	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету	0%	0%	75%	25%
9.	Доступність для контакту, ініціативність	0%	0%	25%	75%
10.	Комунікабельність та вміння працювати в команді	0%	0%	25%	75%
11.	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління	0%	0%	50%	50%
12.	Здатність відстоювати свою думку	0%	0%	25%	75%
13.	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем	0%	0%	50%	50%
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»**

		Потр ебус покра щенн я	Задовіль но	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%	0%	100%
3.	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного)	0%	0%	60%	40%
4.	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях	0%	0%	60%	40%
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	0%	0%	20%	80%

	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%	60%	40%
8.	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету	0%	0%	40%	60%
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%	60%	40%
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»**

		Потр ебус покра щенн я	Задов ільно	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%	0%	100%
3.	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного)	0%	0%	25%	75%
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 для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	0%	100%
7.	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	25%	75%
8.	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету	0%	0%	25%	75%
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%	25%	75%
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»**

		Потр ебує покра щенн я	Задовіль но	Добре	Відмінно
1.	Постійне вдосконалення (навчання, розвиток) навичок і компетенцій, необхідних для ефективного виконання обов'язків члена комітету	6,67 %	20%	66,67 %	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%	13,33%	73,33 %	13,33%
4.	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях	0%	6,67%	86,67 %	6,67%
5.	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Комітету при недостатності наданої інформації для прийняття рішення	6,67 %	0%	66,67 %	26,67%
6.	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету	0%	6,67%	53,33 %	40%
7.	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету	0%	6,67%	80%	13,33%
8.	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету	0%	6,67%	73,33 %	20%
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%	66,67 %	33,33%
12.	Здатність відстоювати свою думку	0%	0%	73,33 %	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%	46,67 %	53,33%
15.	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України	0%			

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

		Потр ебує покра щенн я	Задовіль но	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%	16,67%	83,33 %	0%
3.	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання	0%	0%	100%	0%

	матеріалів, що надсилаються до порядку денного)				
4.	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях	0%	0%	100%	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%	100%	0%
6.	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	100%	0%
7.	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету	0%	0%	100%	0%
8.	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету	0%	16,67%	83,33%	0%
9.	Доступність для контакту, ініціативність	0%	0%	100%	0%
10.	Комунікабельність та вміння працювати в команді	0%	0%	100%	0%
11.	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління	0%	0%	100%	0%
12.	Здатність відстоювати свою думку	0%	0%	100%	0%
13.	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем	0%	0%	100%	0%
14.	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку	0%	0%	100%	0%
15.	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України	0%	0%	100%	0%

### 9. Ефективність методів і процедур роботи Правління, комітетів Правління.

За звітний період проведено 264 Засідання Правління, на яких розглянуто 333 питання, що стосуються аналізу роботи Банку, виконання Стратегії та Бізнес-плану, Бюджету за 2019 рік, затвердження планового Бюджету (у т.ч. бюджетів підрозділів контролю) на 2020 рік, ефективності управління ризиками, ефективності організації корпоративного управління, затвердження внутрішніх нормативних документів (ВНД) Банку, списання з балансу за рахунок резерву безнадійної заборгованості, продаж необоротних активів, тощо.

Протягом 2020 року регулятивний капітал Банку стабільно зростає, показник достатності капіталу показує, що Банк покриває кредитний, ринковий та операційний ризики за рахунок власних коштів (капіталу) з метою забезпечення фінансової стійкості та обмеження ризику неплатоспроможності та запобігає надмірному перекладанню кредитного ризику та ризику неповернення активів на кредиторів/вкладників Банку.

Банк у 2020 році, незважаючи на пандемію коронавірусу COVID-19 суттєво збільшив кількість клієнтів у всіх сегментах.

Протягом 2020 року були внесені зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції. Схвалено Бізнес-модель розвитку Банку на 2020-2023 роки, схвалено можливість укладання значних правочинів з Національним банком України, пов'язаних з:

- отриманням кредитів рефінансування;
- розміщенням коштів в депозитні сертифікати;
- проведенням операцій своп процентної ставки,

а також встановлено сукупний граничний ліміт вкладень в облігації внутрішньої державної позики.

Банком запроваджено нові банківські продукти та послуги, впроваджено у промислову експлуатацію систему погодження заявок на оплати і бюджетного контролю, впроваджено систему електронного документообігу і автоматизації бізнес- процесів, впроваджено програмне забезпечення для здійснення ефективних заходів з метою ПВК/ФТ, виконано міграцію обліку основних засобів банку та контакт центру на нову платформу, удосконалено систему Інтернет-Банкінг, у тому числі мобільні додатки (додана можливість оплати штрафів та проведено

підключення до системи BankID, що дало можливість проходити авторизацію у онлайн-сервісі «ДІЯ»). У зв'язку із розширенням мережі Банку відкриті нові відділення та інформаційно-консультаційні центри.

Банк продовжує систему дистанційного навчання та тестування працівників на базі внутрішньої навчальної платформи. Для вдосконалення професійних знань і управлінських навичок працівники Банку протягом звітного року, за можливістю, у зв'язку з корона вірусною інфекцією, приймали участь та проходили навчання у семінарах, навчальних курсах, онлайн-конференціях, які були запроваджені компаніями та Національним центром підготовки банківських працівників України. Штатна чисельність персоналу Банку стрімко зросла за звітний період, завдяки чому розширилася регіональна мережа Банку, відкрилися нові Відділення, Відділи розвитку альтернативних каналів продажів, внесено зміни в організаційну структуру та актуалізовано внутрішньобанківську документацію Банку.

Впродовж 2020 року Банк надав спонсорську підтримку кільком проектам, зосередженим на розвиток освітнього та культурного напрямків в Україні. Оперативно відреагувавши на пандемію коронавірусу COVID-19, Банком було передано лікарням обладнання та захисні комплекти для медичних працівників, що допомагають пацієнтам.

Для здійснення ефективного управління Банком Правління взаємодіє з Наглядовою Радою, а також з підрозділами контролю.

Так, протягом звітного року було проведено 264 засідання Правління, у т.ч.:

- 39 засідань Правління, на яких розглядалися питання, ініційовані Департаментом ризик-менеджменту;
- 6 засідань Правління, на яких розглядалися питання, ініційовані Відділом за дотриманням норм (комплаєнс);
- 5 засідань Правління, на яких розглядалися питання, ініційовані Управлінням внутрішнього аудиту.

Також, з метою ефективної комунікації між підрозділами Банку, своєчасного обговорення суттєвих питань, що стосуються діяльності Банку та прийняття управлінських рішень, на регулярній основі проводяться робочі зустрічі за участі членів Правління, керівників бізнес-підрозділів, керівників підрозділів контролю.

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: Гендерний, СУІБ, Фінансового моніторингу.

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

За 2020 рік відбулось 4 засідання *Комітету СУІБ*, на яких розглянуто 20 питань. Зокрема, розглядалися питання щодо впровадження рольової моделі доступу користувачів до інформаційних систем Банку, впровадження системи термінових переказів (СТП) НБУ, впровадження ЦСК Банку, звіти департаменту ІТ та управління ІБ щодо інцидентів інформаційної безпеки, питання щодо оновлення ВНД Банку, питання багатофакторної автентифікації щодо віддаленого доступу, розробки Планів відновлення діяльності банку, оцінки ризиків щодо проектів ІТ та ІБ, розгляд питань щодо внутрішнього та зовнішнього аудитів СУІБ, питання щодо впровадження інформаційних комплексів: SR-Doc, Управлінський облік прямих доходів / витрат за господарчими операціями, АРМ заявок на господарчі витрати, тестування відео- верифікацій та Система електронного документообігу AltmexESM.

За 2020 рік відбулось 157 засідання *Малого кредитного комітету*, на яких було розглянуто 260 питань. Зокрема, розглядалися питання надання банківських гарантії в рамках

програм «Тендерні гарантії без забезпечення», «Банківські гарантії без забезпечення виконання договору», «Банківська Гарантія для туристичних агентів (без застави)», «Овердрафт для клієнтів малого та середнього бізнесу без забезпечення» та питання встановлення кредитних лімітів відповідно до Умов кредитування за програмою «Картковий овердрафт для співробітників Банку» при розгляді питань вищевказаним Комітетом не було виявлено інформації про порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику або порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

За 2020 рік відбулось 210 засідань *Комітету з управління активами та пасивами*, на яких було розглянуто 296 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, затвердження внутрішніх лімітів відкритої валютної позиції, 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, затвердження процентних ставок при видачі овердрафту. Щомісячно розглядалось питання щодо затвердження трансфертних ставок для розрахунку результатів діяльності з урахуванням трансфертного ціноутворення. При розгляді питань вищевказаним Комітетом не було виявлено інформації про порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику або порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

За 2020 рік відбулось 244 засідання *Тарифного комітету*, на яких було розглянуто 352 питання. 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 тарифів за розрахунково-касове обслуговування рахунків кандидатів у депутати, кандидатів на посаду сільського, селищного, міського голови, затвердження тарифів на обслуговування і проведення операцій у Системі Інтернет-Банкінг, перегляду комісії за видачу банківських гарантій, встановлення тарифів за продаж бланків векселів, погодження тарифів по випуску та обслуговуванню платіжних карток для фізичних осіб, затвердження тарифів на обслуговування за рахунком умовного зберігання (ескроу), перегляду комісії за встановлення поточного ліміту овердрафту. При розгляді питань вищевказаним Комітетом не було виявлено інформації про порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику або порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

За 2020 рік відбулось 15 засідань *Бюджетного Комітету*, на яких розглянуто 21 питання. Впродовж року Бюджетним Комітетом були розглянуті результати роботи Банку за 2019 рік, погоджено та винесено на подальше затвердження плановий бюджет на 2020 рік. Щомісячно проводився розгляд та обговорення результатів роботи банку за відповідний період. Розглянуто та погоджено корегування планового бюджету банку на липень-грудень 2020 року.» Були розглянуті та погоджені заходи по оптимізації роботи Банку, що склалася в країні в зв'язку з пандемією коронавірусу COVID-19.

За 2020 рік відбулось 10 засідань *Тендерного Комітету*, на яких розглянуті питання щодо обрання нової аудиторської фірми для проведення зовнішньої незалежної оцінки якості внутрішнього аудиту Банку згідно з вимогами Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та ПП НБУ №311, придбання для потреб Банку двох легкових автомобілів, а також закупівлю спеціалізованого програмного забезпечення для запровадження системи електронного документообігу (СЕД).

За 2020 рік відбулось 459 засідань *Кредитного комітету*, на яких розглянуто 530 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 не було виявлено інформації про порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику або порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

За 2020 рік відбулось 2 засідання *Комітету фінансового моніторингу*, на яких розглянуті питання, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також питання узгодження лімітів проведення окремих типів операцій.

#### **10. Оцінка досягнення Правлінням поставлених цілей.**

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 2020 році, зокрема:

- за 2020 рік Банк отримав 135,135 млн. грн. чистого операційного прибутку (до витрат на формування резервів та податку на прибуток), що склало 97% річного плану, затвердженого у Стратегії та бізнес-плані на 2020 рік;
- за четвертий квартал 2020 року активи по Банку зросли на 2 296,46 млн. грн. та склали (на 01.01.2021) 6 472,8 млн. грн., що склало 119% річного виконання. Частка активів на ринку банківських послуг зросла на 0,11%;
- покриття фонду оплати праці комісійною та торговою маржою на 01.01.2021 вище середнього значення по групі конкурентів, чиста процентна маржа Банку на рівні кращих практик ринку;
- фінансовий прибуток за 2020 рік склав 9,7 млн. грн., у тому числі за 4 кв.2020 р. склав 3,3 млн. грн.

Крім того, за звітний період проводилась планова інспекційна перевірка, з питань оцінки активів, капіталу, надходжень, ліквідності, менеджменту і корпоративного управління, чутливості до ринкових ризиків, операційного ризику, інших ризиків, притаманних діяльності Банку та якості управління ними, достовірності звітності, дотримання Банком вимог чинного банківського законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку за період діяльності Банку з 01 серпня 2016 року до 31 грудня 2019 року, але у зв'язку із пандемію коронавірусу COVID-19, Національним банком України від 29.12.2020 лист № 28-0011/80186 прийнято рішення щодо визнання планової інспекційної перевірки ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» такою, що не була здійснена.

Додатково зазначаємо, що впродовж 2020 року Національним банком України прийнято два рішення про застосування заходу впливу у вигляді штрафу у зв'язку з виявленими, за висновками регулятора, порушеннями у діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за підсумками перевірок з питань фінансового моніторингу. Не погоджуючись з даними рішеннями, Банком у 2020 році прийнято рішення про ініціювання процедури їх оскарження у судовому порядку. Варто зазначити, що станом на дату складання даного звіту обидва рішення Національного

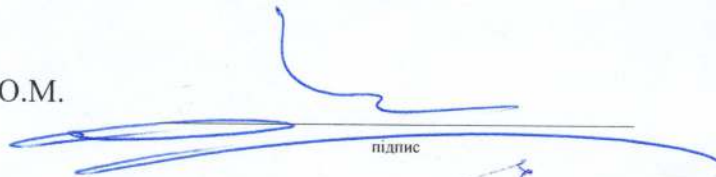
банку визнанні судом протиправними та такими, що підлягають скасуванню, відповідно Постановою Шостого апеляційного адміністративного суду м. Києва від 30.03.2021 та Рішенням Окружного адміністративного суду міста Києва від 22.07.2021.

Відповідно до Переліку Заходів за попередній звітний період у 2019 році щодо вдосконалення діяльності роботи Правління, метою було визначено складання річного Плану роботи Правління. Протягом звітнього періоду Правлінням прийняті рішення за результатами розгляду всіх ключових питань, передбачених Планом, рівень виконання Плану - «задовільно».

Правління звертає увагу, що в подальшому слід посилювати та вдосконалювати внутрішньобанківську систему ПВК/ФТ, в т.ч. збільшити штатну кількість працівників в Управлінні фінансового моніторингу Банку.

Враховуючи вищевикладене, за результатами звітнього періоду роботу Правління в цілому доцільно оцінити на рівні «задовільно» з розумінням, що певні ділянки потребують більш значної уваги, в тому в частині дотримання Банком вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ.

Руднєв О.М.



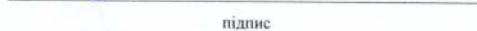
підпис

Голєня О.Є.



підпис

Клевацький Д.С.



підпис

Літош О.П.



підпис

Войтків М.В.



підпис

**Додаток** до протоколу Наглядової Ради  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 27.09.2021  
№2021270901

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням Наглядової Ради  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»  
від 27.09.2021  
(протокол №2021270901)

Голова Наглядової Ради

Д.М.Волинець



**Додаток** до протоколу Правління  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 27.09.2021  
№270921/01

ПОГОДЖЕНО  
Рішенням Правління  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»  
від 27.09.2021  
(протокол №270921/01)

Голова Правління

О.М.Рудисв



### *Перелік заходів*

*за результатами розгляду*

*Звіту Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про результати діяльності у 2020 році*

1. Посилення контролю за організацією внутрішньобанківської системи з питань протидії відмиванню коштів/фінансування тероризму.
2. Збільшення штатної кількості працівників в управлінні фінансового моніторингу.