

Додаток до протоколу Наглядової Ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 19.06.2020
№2020061901

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової Ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 19.06.2020
(протокол №2020061901)



Голова Наглядової Ради

Волинець Д.М.

Додаток до протоколу Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 12.06.2020
№120620/01

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 12.06.2020
(протокол №12062020/01)



Голова Правління

Кот З.П.

**Звіт про самооцінку Правління та його Комітетів
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (надалі – «Банк»)
про результати діяльності у 2019 році (надалі – «звітний період»)**

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

Станом на початок звітнього періоду Правління 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 року і до кінця звітнього періоду персональний склад Правління змін не зазнавав. Рішенням Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 05.12.2019 термін дії повноважень Кот Зінаїди Петрівни на посаді Голови Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» продовжено до 07.12.2020, оскільки згідно з рішенням Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 06.12.2018 Кот З.П. переобрано на посаду Голови Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на термін до 06.12.2019.

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

Комітети Правління Банку, станом на кінець звітнього року мали такий персональний склад:

• **Кредитний комітет:**

Голова комітету:

Лозинський В.А. - директор Департаменту безпеки,

Заступник Голови комітету:

Руднев О.М. - Заступник Голови Правління, член Правління,

Члени комітету:

Кот З.П. - Голова Правління,

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

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

Голєня О.Є. - директор Кредитного департаменту, член Правління,
Булгаков П.А. - начальник Юридичного управління.

- **Малий кредитний комітет:**

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);

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

- **Павліченко О.І.** - заступник директора Кредитного департаменту / **Клевацький Д.С.** - директор Департаменту корпоративних продуктів та сервісу (в разі відсутності Павліченко О.І., у порядку заміщення).

- **Тендерний комітет:**

Голова комітету:

Руднєв О.М. - Заступник Голови Правління, член Правління,

Заступник Голови:

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

Члени комітету:

Булгаков П.А. - начальник Юридичного управління,

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

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

Франчук О.В. - директор Департаменту інформаційних технологій.

- **Бюджетний комітет:**

Голова комітету:

Руднєв О.М. - Заступник Голови Правління, член Правління,

Заступник Голови:

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

Члени комітету:

Кот З.П. - Голова Правління,

Франчук О.В. - директор Департаменту інформаційних технологій.

- **Тарифний комітет:**

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,

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

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

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. - Заступник Голови Правління, член Правління,

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

- **Комітет системи управління інформаційною безпекою:**

Голова комітету:

Кот З.П. - Голова Правління,

Заступник Голови:

Радіонов О.М. - начальник Управління інформаційної безпеки Департаменту 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,

Баклаєва В.О. - директор Операційного департаменту,

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

Булгаков П.А. - начальник 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.

Положення про вказані Комітети Правління, затверджені Наглядовою Радою та Правлінням, визначають компетенції/завдання цих Комітетів.

Відповідно до Статуту Банку 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.

Кожний Комітет включає, щонайменше, двох членів Правління у своєму складі.

Члени Комітетів Правління мають достатні 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 становить 7 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.

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:

№з/п		1	2	3	4	5	6	6
ПІБ		Кот Знаїда Петрівна	Рудисв Олексій Миколайович	Байцар Ольга Сергіївна	Літош Оксана Петрівна	Войтків Микола Володимирович	Голяня Олександр Євгенович	Смоляний Антон Костянтинівич
Посада		Голова Правління	Заступник Голови Правління	Заступник Голови Правління	Головний бухгалтер	Директор департаменту ризик- менеджменту	Директор кредитного департаменту	Начальник управління фінансового моніторингу
ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	Управління ризиками	Освіта	-	-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	-	-	-	-	Z
	Професійний		-	-	-	-	Z	-
	Фінанси	Освіта	A	A	A	A	A	A
		Досвід	Управлінський	Z	Z	Z	Z	Z
	Професійний		Z	Z	Z	Z	Z	Y
	Роздрібний та корпоративний бізнес	Освіта	-	A	B	-	-	-
		Досвід	Управлінський	-	Z	Z	-	-
	Професійний		-	Z	Z	-	-	-
	Безпека	Освіта	-	-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-
	Професійний		-	-	-	-	-	-
Інформаційні технології	Освіта	-	-	-	-	-	-	
	Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-	-
Професійний		-	-	-	-	-	-	
Робота з проблемними	Освіта	-	-	-	-	-	-	
	Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-	

активами		Професійний	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна діяльність	Досвід	Освіта	B	B	-	-	-	-	-
		Управлінський	Z	X	-	-	-	-	-
		Професійний	Z	X	-	-	-	-	-
Казначейство	Досвід	Освіта	-	-	-	-	-	-	-
		Управлінський	-	-	-	-	-	-	-
		Професійний	-	X	-	-	-	-	-
Корпоративне управління*	Досвід	Освіта	-	-	-	-	-	-	-
		Управлінський	-	-	-	-	-	-	-
		Професійний	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі Банку	Досвід	Освіта	-	-	-	-	-	-	-
		Управлінський	-	-	-	-	-	-	-
		Професійний	-	-	-	-	-	-	-

* у тому числі досвід та освіта в галузях, необхідних для забезпечення прийняття ефективних рішень з основних напрямів діяльності (юриспруденція, HR тощо).

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).

Поле "освіта":

"А" - наявність у керівника вищої освіти.

"В" - наявність у керівника додаткової

освіти.

"С" - наявність у керівника і вищої, і додаткової 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.

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 ефективно 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, великий досвід керівної роботи (від 5 до 30 років), значний 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 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.	0,00%	0,00%	14,29 %	85,71%
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.	0,00%	0,00%	28,57 %	71,43 %
1.3. Правління Банку в достатній мірі забезпечує моніторинг виконання бюджету та бізнес-плану Банку.	0,00%	0,00%	28,57 %	71,43 %
1.4. Правління Банку забезпечує формування ефективної організаційної структури Банку.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
1.5. Правління Банку забезпечує наявність достатньої кількості фінансових і людських ресурсів для досягнення стратегічних цілей Банку.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
1.6. Правління Банку забезпечує оптимальне (для поточного рівня розвитку Банку) співвідношення операційних витрат та доходів.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %

1.7. Розподіл повноважень членів Правління Банку чітко встановлений у внутрішніх документах Банку.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
1.8. Правління Банку своєчасно надає Наглядовій Раді Банку (далі – Рада Банку) звіти про виконання Стратегії розвитку Банку, досягненні поставлених цілей і показників.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
1.9. Правління Банку забезпечує оперативне реагування на запити Ради Банку про уточнення або надання необхідної інформації.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
1.10. Правління Банку дотримується в своїй діяльності корпоративних цінностей Банку.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
1.11. Правління Банку надає Раді повну і об'єктивну інформацію про стан системи корпоративного управління, включаючи виявлення в ній недоліків, сфери та умов виникнення конфлікту інтересів, які перешкоджають забезпеченню безпечного функціонування Банку.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %

2. Результати оцінки ефективності діяльності Правління Банку щодо забезпечення організації ефективного функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю в Банку.	Абсолютно невірн о	Вірно частко во	Вірно	Абсолютно вірно
2.1. Правління Банку в достатній мірі усвідомлює ризики, властиві Банку.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
2.2. Правління Банку на постійній основі дотримується ризик-профілю Банку і показників толерантності до притаманних Банку ризиків.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
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.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
2.4. Правління Банку дотримується обмежень на право діяти без попереднього погодження із Радою Банку, визначених Статутом Банку.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
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.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
2.6. Правління Банку регулярно надає Раді Банку звіти про стан системи внутрішнього контролю Банку.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
2.7. Правління Банку виконує вимоги політики Банку щодо визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
2.8. Правління Банку якісно забезпечує підготовку Раді Банку інформації щодо виключення/ управління конфлікту інтересів та умов його виникнення.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
2.9. Правління Банку своєчасно реагує на рекомендації та проблеми, виявлені внутрішнім/зовнішнім аудитом та інспекційними перевітками.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %

3. Результати оцінки організації роботи Правління Банку, оптимальності його структури.	Абсолютно невірн о	Вірно частково	Вірно	Абсолютно вірно
3.1. Статут та ВНД ¹ Банку чітко і в повній мірі регулюють питання діяльності Правління.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
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.	0,00%	0,00%	85,71%	14,29 %
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.	0,00%	0,00%	100%	0,00%
3.4. На засіданнях Правління Банку забезпечується відкритий обмін думками.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %

3.5.	Всі члени Правління Банку демонструють незалежність в ухваленні рішень, вільних від зовнішнього впливу.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
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.	0,00%	0,00%	85,71%	14,29 %
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.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
3.8.	Протоколи засідань Правління Банку в повній мірі відображають суть обговорюваних питань і прийнятих рішень.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
3.9.	Підписання протоколів відбувається оперативно відповідно до встановлених строків.	0,00%	0,00%	85,71%	14,29 %
3.10.	Прийняті Правлінням Банку рішення доводяться до повного переліку належних осіб, яких ці рішення стосуються. Ознайомлення відбувається своєчасно.	0,00%	0,00%	85,71%	14,29 %
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.	0,00%	0,00%	85,71%	14,29 %
3.12.	Кількість скликань Правління Банку достатня для належного виконання своїх функцій.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
3.13.	Правління Банку чітко розділяє питання, що відносяться до його компетенції.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
3.14.	Чисельний склад Правління Банку відповідає потребам акціонерів, вимогам Статуту Банку та є достатнім для виконання покладених завдань, функцій.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
3.15.	Персональний склад Правління Банку дозволяє забезпечити наявність сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного виконання покладених завдань/функцій та прийняття рішень.	0,00%	0,00%	85,71%	14,29 %
3.16.	Процес підбору і обрання нових членів Правління Банку є прозорим і заснований на відповідності об'єктивним вимогам.	0,00%	0,00%	85,71%	14,29 %
3.17.	Кількість комітетів Правління достатня (та не надлишкова, оптимальна) для забезпечення ефективного та оптимального виконання покладених на Правління функцій.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
3.18.	Правлінням Банку забезпечено ефективне управління його комітетами. Організовано участь членів Правління Банку в роботі всіх виконавчих комітетів Банку.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
3.19.	Голова Правління забезпечує професійні відносини і ефективну комунікацію в Правлінні Банку.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
3.20.	Голова Правління Банку не володіє необмеженим правом прийняття рішень.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
3.21.	Розподіл сфер відповідальності і повноважень між Головою Правління Банку та іншими членами Правління Банку збалансований і зрозумілий.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %

8. Результати самооцінки ефективності роботи кожного члена Правління.

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

	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.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
2.Усвідомлення основних профілів ризику Банку. Знання основних недоліків роботи системи внутрішнього контролю Банку, корпоративного управління.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
3.Постійне вдосконалення (навчання, розвиток) навичок і компетенцій, необхідних для ефективного виконання обов'язків члена Правління.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
4.Регулярність участі в засіданнях Правління.	0,00%	0,00%	28,57 %	71,43 %
5.Рівень підготовки до засідань Правління (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного).	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
6.Якість матеріалів, що готуються з питань індивідуальної відповідальності члена Правління.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
7.Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Правління при недостатності наданої інформації для прийняття рішення.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
8.Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Правління.	0,00%	0,00%	28,57 %	71,43 %
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.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
10.Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання.	0,00%	0,00%	85,71%	14,29%
11.Виконання інших обов'язків члена Правління.	0,00%	0,00%	85,71%	14,29%
12.Доступність для контакту, ініціативність.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
13.Комунікабельність та вміння працювати в команді.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
14.Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
15.Здатність відстоювати свою думку.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57 %
16.Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем.	0,00%	0,00%	85,71%	14,29%
17.Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
19.Виконання свої обов'язки сумлінності та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
20.Здатність до ефективного врегулювання конфлікту інтересів.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %

9. Результати самооцінки ефективності роботи членів Комітетів Правління Банку.

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

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.	0,00%	0,00%	71,43 %	28,57%
2	Регулярність участі в засіданнях комітету.	0,00%	0,00%	28,57%	71,43 %
3	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного).	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
4	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
5	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Комітету при недостатності наданої інформації для прийняття рішення.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
6	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
7	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
8	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету.	0,00%	0,00%	57,14 %	42,86 %
9	Доступність для контакту, ініціативність.	0,00%	0,00%	28,57%	71,43 %
10	Комунікабельність та вміння працювати в команді.	0,00%	0,00%	28,57%	71,43 %
11	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
12	Здатність відстоювати свою думку.	0,00%	0,00%	28,57%	71,43 %
13	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем.	0,00%	0,00%	42,86 %	57,14 %
14	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку.	0,00%	0,00%	14,29%	85,71 %
15	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України.	0,00%	0,00%	14,29%	85,71 %

**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.	0,00%	0,00%	87,5%	12,5%
2	Регулярність участі в засіданнях комітету.	0,00%	0,00%	12,5%	87,5%
3	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного).	0,00%	0,00%	87,5%	12,5%
4	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях.	0,00%	0,00%	87,5%	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.	0,00%	0,00%	62,5%	37,5%
6	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету.	0,00%	0,00%	12,5%	87,5%
7	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету.	0,00%	0,00%	50%	50%
8	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету.	0,00%	0,00%	62,5%	37,5%
9	Доступність для контакту, ініціативність.	0,00%	0,00%	37,5%	62,5%

10	Комунікабельність та вміння працювати в команді.	0,00%	0,00%	37,5%	62,5%
11	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління.	0,00%	0,00%	87,5%	12,5%
12	Здатність відстоювати свою думку.	0,00%	0,00%	37,5%	62,5%
13	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем.	0,00%	0,00%	62,5%	37,5%
14	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку.	0,00%	0,00%	25%	75%
15	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України.	0,00%	0,00%	12,5%	87,5%

**Результати самооцінки ефективності роботи членів
ТЕНДЕРНОГО 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.	0,00%	0,00%	66,67%	33,33%
2	Регулярність участі в засіданнях комітету.	0,00%	0,00%	33,33%	66,67%
3	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного).	0,00%	0,00%	50%	50%
4	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях.	0,00%	0,00%	66,67%	33,33%
5	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Комітету при недостатності наданої інформації для прийняття рішення.	0,00%	0,00%	33,33%	66,67%
6	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету.	0,00%	0,00%	50%	50%
7	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету.	0,00%	0,00%	66,67%	33,33%
8	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету.	0,00%	0,00%	50%	50%
9	Доступність для контакту, ініціативність.	0,00%	0,00%	33,33%	66,67%
10	Комунікабельність та вміння працювати в команді.	0,00%	0,00%	33,33%	66,67%
11	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління.	0,00%	0,00%	33,33%	66,67%
12	Здатність відстоювати свою думку.	0,00%	0,00%	16,67%	83,33%
13	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем.	0,00%	0,00%	66,67%	33,33%
14	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку.	0,00%	0,00%	16,67%	83,33%
15	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України.	0,00%	0,00%	33,33%	66,67%

**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.	0,00%	0,00%	50%	50%
2	Регулярність участі в засіданнях комітету.	0,00%	0,00%	25%	75%
3	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного).	0,00%	0,00%	50%	50%
4	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях.	0,00%	0,00%	50%	50%
5	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Комітету при недостатності наданої інформації для прийняття рішення.	0,00%	0,00%	75%	25%
6	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету.	0,00%	0,00%	75%	25%
7	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету.	0,00%	0,00%	75%	25%
8	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету.	0,00%	0,00%	75%	25%
9	Доступність для контакту, ініціативність.	0,00%	0,00%	75%	25%
10	Комунікабельність та вміння працювати в команді.	0,00%	0,00%	50%	50%
11	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління.	0,00%	0,00%	50%	50%
12	Здатність відстоювати свою думку.	0,00%	0,00%	75%	25%
13	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем.	0,00%	0,00%	50%	50%
14	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку.	0,00%	0,00%	50%	50%
15	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України.	0,00%	0,00%	25%	75%

**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.	0,00%	0,00%	100%	0,00%
2	Регулярність участі в засіданнях комітету.	0,00%	0,00%	20%	80%
3	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного).	0,00%	0,00%	100%	0,00%
4	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях.	0,00%	0,00%	100%	0,00%
5	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Комітету при недостатності наданої інформації для прийняття рішення.	0,00%	0,00%	40%	60%
6	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету.	0,00%	0,00%	60%	40%
7	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету.	0,00%	0,00%	40%	60%
8	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету.	0,00%	0,00%	60%	40%
9	Доступність для контакту, ініціативність.	0,00%	0,00%	60%	40%
10	Комунікабельність та вміння працювати в команді.	0,00%	0,00%	40%	60%

11	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління.	0,00%	0,00%	60%	40%
12	Здатність відстоювати свою думку.	0,00%	0,00%	80%	20%
13	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем.	0,00%	0,00%	40%	60%
14	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку.	0,00%	0,00%	60%	40%
15	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України.	0,00%	0,00%	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.	0,00%	0,00%	50%	50%
2	Регулярність участі в засіданнях комітету.	0,00%	0,00%	25%	75%
3	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного).	0,00%	0,00%	50%	50%
4	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях.	0,00%	0,00%	75%	25%
5	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Комітету при недостатності наданої інформації для прийняття рішення.	0,00%	0,00%	25%	75%
6	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету.	0,00%	0,00%	50%	50%
7	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету.	0,00%	0,00%	25%	75%
8	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету.	0,00%	0,00%	25%	75%
9	Доступність для контакту, ініціативність.	0,00%	0,00%	25%	75%
10	Комунікабельність та вміння працювати в команді.	0,00%	0,00%	25%	75%
11	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління.	0,00%	0,00%	50%	50%
12	Здатність відстоювати свою думку.	0,00%	0,00%	50%	50%
13	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем.	0,00%	0,00%	50%	50%
14	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку.	0,00%	0,00%	50%	50%
15	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України.	0,00%	0,00%	25%	75%

**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.	0,00%	0,00%	73,33%	26,67%

2	Регулярність участі в засіданнях комітету.	0,00%	0,00%	33,33%	66,67%
3	Рівень підготовки до засідань комітетів (опрацювання матеріалів, що надсилаються до порядку денного).	0,00%	0,00%	73,33%	33,33%
4	Якість матеріалів, що готуються для участі у засіданнях.	0,00%	0,00%	80%	20%
5	Здатність вільного висловлювання своєї думки, здатність відмовитися від прийняття рішення з питань порядку денного Комітету при недостатності наданої інформації для прийняття рішення.	0,00%	0,00%	33,33%	66,67%
6	Готовність опрацювати додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення з питань порядку денного засідань Комітету.	0,00%	0,00%	46,67%	53,33%
7	Вклад у загальний результат діяльності Комітету, зацікавленість та активність в обговоренні питань порядку денного засідань Комітету.	0,00%	0,00%	53,33%	46,67%
8	Своєчасність оформлення/підписання відповідних матеріалів за результатами засідання Комітету.	0,00%	0,00%	46,67%	53,33%
9	Доступність для контакту, ініціативність.	0,00%	0,00%	33,33%	66,67%
10	Комунікабельність та вміння працювати в команді.	0,00%	0,00%	26,67%	73,33%
11	Сприйнятливість до пропозицій інших членів Правління.	0,00%	0,00%	46,67%	53,33%
12	Здатність відстоювати свою думку.	0,00%	0,00%	40,00%	60%
13	Уміння переконувати своїх опонентів і брати участь в дискусіях, конструктивний підхід до обговорення проблем.	0,00%	0,00%	46,67%	53,33%
14	Дотримання етичних норм діяльності та корпоративних цінностей Банку.	0,00%	0,00%	20%	80%
15	Виконання своїх обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України.	0,00%	0,00%	26,67%	73,33%

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

За звітний період проведено 404 Засідання Правління, на яких розглянуто 507 питань, що стосуються аналізу роботи Банку, виконання Стратегії та Бізнес-плану, Бюджету за 2018 рік, затвердження планового Бюджету (у т.ч. бюджету підрозділів контролю) на 2019 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 2019 р. 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.

Банком запроваджено нові банківські продукти та послуги, проведені роботи у всіх системах банку по переходу на обслуговування рахунків в форматі IBAN, удосконалено систему Інтернет-банк і мобільний банк. Додана функціональність оплати платежів провайдерів мобільного зв'язку та Інтернет. У зв'язку із розширенням мережі Банку відкриті нові відділення та інформаційно-консультаційні центри; Банком впроваджено систему дистанційного навчання та тестування працівників на базі навчальної платформи Moodle з використанням якої проведено навчання в 2019 році - 56 працівників Банку приймали участь та проходили навчання на 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 були внесені зміни в організаційну структуру, була актуалізована внутрішньобанківська документація Банку.

Протягом 2019 року отримано згоду Національного банку на капіталізацію Банку за спрощеною процедурою, схвалено Бізнес-модель розвитку Банку на 2019-2022 роки, погоджено результати виконання Програми гарантії якості внутрішнього аудиту у 2018.

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

Так, протягом звітнього року було проведено 404 засідання Правління, у т.ч.:

- 7 спільних засідань Наглядової Ради та Правління;
- 25 засідань Правління, на яких розглядались питання, ініційовані Департаментом ризик-менеджменту;
- 5 засідань Правління, на яких розглядались питання, ініційовані Відділом за дотриманням норм (комплаєнс);
- 5 засідань Правління, на яких розглядались 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.

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

За 2019 рік відбулось 6 засідань **Комітету СУІБ**, на яких розглянуто 23 питання. 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 щодо інцидентів інформаційної безпеки, бюджетні питання, питання щодо оновлення ВНД Банку.

За 2019 рік відбулось 144 засідання **Малого кредитного Комітету**, на яких розглянуто 274 питання. Зокрема, розглядалися питання надання банківських гарантій в рамках програм «Тендерні гарантії без забезпечення», «Банківська Гарантія для туристичних агентів (без застави)», питання встановлення кредитних лімітів відповідно до програми «Овердрафт для клієнтів малого та середнього бізнесу без забезпечення» та Умов кредитування за програмою «Картковий овердрафт для співробітників Банку», видача кредитів за програмами споживчого кредитування, тощо. 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 2019 рік відбулось 189 засідань **Комітету з управління активами та пасивами**, на яких розглянуто 278 питань. Зокрема, розглядалися питання встановлення умов та процентних ставок по активно-пасивним операціям Банку, звіти про оцінку фінансових ризиків та дотримання нормативів. 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 2019 рік відбулось 233 засідання **Тарифного Комітету**, на яких розглянуто 340 питань. Зокрема, розглядалися питання щодо встановлення тарифів на РКО, надання банківських гарантій, тощо. Був проведений аналіз собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів. Також 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 2019 рік відбулось 14 засідань *Бюджетного Комітету*, на яких розглянуто 20 питань. Впродовж року Бюджетним Комітетом були розглянуті результати роботи банку за 2018 рік, погоджено та винесено на подальше затвердження плановий бюджет на 2019 рік. Щомісячно проводився розгляд та обговорення результатів роботи банку за відповідний період. Розглянуто та погоджено корегування планового бюджету банку на червень-грудень 2019 року. Розглянуто питання щодо можливої оптимізації витрат на комунальні послуги та підвищення енергоефективності мережі відділень банку.

За 2019 рік відбулось 8 засідань *Тендерного комітету*, на яких розглянуті питання про затвердження Тендерної документації для процедури на закупівлю поставки канцтоварів, касових матеріалів, побутової хімії, обладнання, програмного забезпечення, також розглянуті питання по послугі клінінгу, та послуги щодо страхування (добровільне страхування майна від пожежі та інших небезпек, добровільне страхування фінансових ризиків). При розгляді питань не було виявлено інформації про порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

За 2019 рік відбулось 405 засідань *Кредитного комітету*, на яких розглянуто 489 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.

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 2019 році, зокрема:

- За 2019 рік Банк заробив 77,1 млн. грн. чистого операційного прибутку (до витрат на формування резервів та податку на прибуток), що склало 150% річного плану, затвердженого у стратегії та бізнес-плані на 2019 рік;
- за четвертий квартал 2019 року активи по Банку зросли на 366,21 млн. грн. та склали (на 01.01.2020) 2993,7 тис. грн., що склало 229% річного виконання. Частка активів на ринку банківських послуг зросла на 0,0091%;
- покриття фонду оплати праці комісійною та торговою маржею на 01.01.2020 вище середнього значення по групі конкурентів, чиста процентна маржа Банку на рівні кращих практик ринку;
- фінансовий прибуток (наростаючим підсумком) за 2019 рік склав 28,9 млн. грн., а за 4 кв.2019р. склав 8,8 млн. грн.

Також, в 2019 році достроково припинена «Угода про вжиття заходів щодо усунення порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку України ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (№149 від 29.12.2017), що також вказує на ефективну та зважену політику керівництва Банку, в т.ч. Правління Банку.

Крім того, Правління банку в 2019 році належним чином виконувало завдання, рішення Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, в т.ч. шляхом участі в

розробленні основних внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, визначених в Додатку 2 до «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64. Зокрема, в лютому 2020 року Наглядовій раді Банку за підписом Голови Правління Банку надана інформація про виконання четвертого (останнього) етапу впровадження системи управління ризиками.

Додатково відзначимо, що за результатами інспекційної перевірки Банку за напрямком «Менеджмент та корпоративне управління» в частині колективної придатності Ради та Правління, кваліфікації вищого керівництва (аналіз невідповідностей), яка здійснювалася НБУ за період діяльності Банку з 01.02.2016 по 01.02.2019, встановлено, що «Побудована в Банку система корпоративного управління забезпечила його ефективну діяльність, однак потребує доопрацювання та покращення в окремих питаннях». Правління звертає увагу, що для вдосконалення та ефективної організації роботи Правління в подальшому існує необхідність складання річного Плану роботи Правління.

Враховуючи вищевикладене, за результатами звітного періоду поставлені цілі Правлінням Банку досягнуто.

Додаток до протоколу Наглядової Ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 19.06.2020
№2020061901

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової Ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 19.06.2020
(протокол №2020061901)



Голова Наглядової Ради

Волинець Д.М.

Додаток до протоколу Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 12.06.2020
№120620/01

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 12.06.2020
(протокол №12062020/01)



Голова Правління

Кот З.П.

Перелік заходів

за результатами розгляду

Звіту Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про результати діяльності у 2019 році

1. Впровадження річного Плану роботи Правління, починаючи з II півріччя 2020 року.