



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
"КОНКОРД"**

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"
ЗА 2020 РІК**

Характер бізнесу (опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк, інформація щодо керівників та посадових осіб, наявність структурних підрозділів, інформація про придбання акцій, короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період)

Банк створений на підставі рішення Установчих зборів засновників від 25 травня 2005 року під назвою ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" та зареєстрований Національним банком України 7 серпня 2006 року за №308. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 30 квітня 2009 року змінено тип з закритого на публічне акціонерне товариство та змінено найменування Банку з ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" є правонаступником всіх прав та обов'язків ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 22 червня 2018 року змінено тип з публічного на приватне акціонерне товариство та змінено найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство. Тип акціонерного товариства – приватне акціонерне товариство. Банк створений на необмежений строк. Банк є універсальним, здійснює свою діяльність на території всієї України та може здійснювати свою діяльність за її межами, з урахуванням вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Місцезнаходженням Банку є: 49000, Україна, місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2.

Банк функціонував на ринку банківських послуг протягом 2020 року під впливом факторів зовнішнього середовища. Незважаючи на погіршення епідемічної ситуації та запровадження локдауну окремими країнами, зовнішнє середовище продовжувало поліпшуватися завдяки пожевленьню в промисловості на тлі оптимізму, пов'язаному з початком вакцинації від COVID-19 у окремих країнах. Починаючи з березня, пандемія коронавірусу та пов'язані з нею карантинні обмеження ускладнили роботу банківського сектору, але до кінця року у зв'язку з послабленням карантинних обмежень банківський сектор почав реабілітувати своє становище.

У грудні 2020 року споживча інфляція прискорилася до 5,0% р/р і таким чином досягла центральної точки цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. Базова інфляція пришвидшилася до 4,5% р/р у грудні через послаблення гривні та посилення споживчого попиту. Ключова ставка Національного банку України на 31 грудня 2020 року залишається незмінною з 11 червня 2020 року. На засіданні з питань монетарної політики, яке відбулось 03 вересня 2020 року Правління Національного банку України прийняло рішення залишити ключову ставку на рівні 6,0% річних. Збереження облікової ставки не змінило стимулюючий характер монетарної політики, що є важливим для відновлення економіки, та забезпечуватиме помірну інфляцію. Упродовж більшої частини грудня UONIA коливалася у вузькому діапазоні в нижній частині коридору процентних ставок Національного банку України. Дохідність гривневих ОВДП продовжила зростати з огляду на значні потреби уряду у фінансуванні бюджетного дефіциту. Разом із відновленням попиту на гривневі ОВДП з боку нерезидентів у грудні та нарощенням вкладень банків це забезпечило рекордні розміщення державних цінних паперів. У листопаді банки і далі поступово знижували гривневі ставки за більшістю кредитних та депозитних операцій, реагуючи на попередні зниження ключової ставки. Високими темпами продовжували зростати гривневі депозити. Крім того, у листопаді банки й надалі вели роботу з очищення своїх балансів від проблемної заборгованості, що відображувалось у зниженні валових залишків за кредитами. На валютному ринку пропозиція іноземної валюти переважала попит на неї, що дало змогу Національному банку України купувати іноземну валюту для поповнення міжнародних резервів.

За підсумками грудня сальдо інтервенцій Національного банку України було додатним (близько 0,3 млрд дол.). Збереження м'якої монетарної політики підтримає економічне відновлення в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі. Динамічніше, ніж очікувалося, відновлення світової економіки, подальше зростання внутрішнього споживчого попиту формували проінфляційний тиск. Швидше дорожчав природний газ, що пояснюється вичерпанням ефекту бази порівняння минулого року. Прискорилося зростання цін на більшість непродовольчих товарів та послуг під впливом послаблення національної валюти, тиску виробничих витрат і значного споживчого попиту. Водночас темпи падіння цін на одяг та взуття поглибилися на тлі зміни споживчої поведінки і цінової політики ритейлерів, а також зниження цін на тканини в світі через зменшення попиту. У грудні тривало стрімке зростання цін у промисловості (до 14,5% р/р). У грудні індекс виробництва базових галузей пришвидшив зростання (до 9% р/р) за рахунок поліпшення показників більшості секторів. Зростання сільського господарства стрімко прискорилося (до 26,0% р/р) унаслідок зміщення темпів збирання пізніх зернових і технічних культур. Певне надолуження відкладеного попиту після карантину "вихідного дня", очікування січневого локдауну та збільшення темпів зростання зарплат зумовило прискорення зростання роздрібною торгівлі (до 13,4% р/р).

Завдяки високому зовнішньому попиту, нарощуванню видатків бюджету та холоднішій, ніж торік, погоді, відновилося зростання в промисловості (на 4,8% р/р). Значні темпи збільшення видатків бюджету на дорожню інфраструктуру підтримували зростання в будівництві. Водночас поживлення промисловості і будівництва, а також нарощування експорту стимулювали оптовий товаро- та вантажооборот. У грудні державний бюджет виконано зі значним дефіцитом (97,1 млрд грн) унаслідок надолуження фінансування видатків майже всіх напрямів. Водночас за підсумками 2020 року дефіцит державного бюджету був значно нижчим порівняно з плановим показником. Це пояснюється суттєвим приростом доходів в останні місяці, насамперед податкових надходжень. У грудні профіцит поточного рахунку звузився майже до нуля (до 0,1 млрд дол.) через відновлення зростання імпорту і вищі виплати дивідендів.

Фінансовий сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з очищення та підвищення стійкості банківської системи, проведена від 2015 року, дала беззаперечний позитивний результат. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували бізнес до цього часу та сприятимуть відновленню економічного зростання в майбутньому, надаючи кредити. З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень, доступність банківських сервісів не знизилася.

Український банківський сектор залишається високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чисті комісійні доходи лише тимчасово знизилися на піку кризи, проте стрімко відновилися в подальші місяці. Чисті процентні доходи зростали завдяки збереженню високого процентного спреду – протягом року ставки за активами та зобов'язаннями знижувалися паралельно. Водночас звуження спреду в середньостроковій перспективі неминуче. Це ключовий ризик для прибутковості банків у наступні роки. Викликом для банків є і скорочення можливостей використання валютних коштів. Попит на валютні кредити суттєво впав в останні роки, а ставки за валютними урядовими цінними паперами знижуються. Це посилює стимули для банків активніше дедоларизувати свої баланси.

У грудні Національний банк України оновив Стратегію макропруденційної політики. Цей документ закладає підґрунтя для здійснення макропруденційного регулювання фінансового сектору, щоб не допустити накопичення системних ризиків. Стратегію доповнено у зв'язку із набуттям Національним банком України додаткових повноважень – з липня Національний банк України став регулятором страхових компаній, кредитних спілок та мікрофінансових кредитних організацій. На думку Національного банку України, на сьогодні небанківський сегмент не створює системних ризиків, бо його розмір є невеликим, ступінь взаємозв'язків між компаніями сегмента і банками є низьким, а також через особливості бізнес-моделей учасників ринку. Проте Національний банк України буде моніторити тенденції та готовий у разі необхідності застосовувати макропруденційні інструменти.

Керівництво Банку активно співпрацює з Національним банком України питанням роботи банківської системи та фінансових ринків в умовах карантину та запровадженого режиму надзвичайної ситуації в окремих регіонах; приймає заходи для якнайбільшої інформованості клієнтів Банку щодо оплати картками від CONCORDBANK за допомогою сервісів Apple/Google Pay або з використанням мобільного додатку чи WEB-версією інтернет-банкінгу «icON25», нового мобільного додатку NEOBANK; проводить дуже виважену політику щодо операцій з кредитування, з іноземною валютою та інших операцій для уникнення ризиків втрат.

Наразі керівництво Банку не бачить підстав для створення будь-яких резервів чи додаткових розкриттів у фінансовій звітності, крім тих, що вже створені або подані, відповідно.

Опис діючої бізнес-моделі Банку розкрито у Стратегії розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» на 2020-2023 роки.

Головним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі – Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг, на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України, фізичним та юридичним особам. Протягом 2020 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції №230 від 07.11.2011. Протягом звітного періоду Банк продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме: брокерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034476; дилерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034477, термін дії ліцензії з 18 липня 2012 року необмежений; депозитарну діяльність депозитарної установи на підставі ліцензії №1484, термін дії ліцензії з 18 вересня 2015 року необмежений.

Наявність індивідуального підходу до кожного окремого клієнта з врахуванням їх потреб, дозволяє Банку залучати широкий спектр клієнтів. Оперативність в прийнятті рішень дає можливість конкурувати з іншими банками України. Зважене ціноутворення, відсутність проблемних кредитів, забезпечує дохідність кредитних операцій на високому рівні. Основні продукти та послуги Банку протягом 2020 року:

у корпоративному бізнесі: розрахунково-касове обслуговування; залучення депозитів; надання кредитів (кредитні лінії, овердрафти); надання гарантій (тендерних, виконання зобов'язань); обслуговування ЗЕД (валютний контроль, купівля-продаж валюти). Протягом 2020 року Банк пропонує клієнтам широку лінійку банківських продуктів щодо надання гарантій, враховуючи безресурсність даних операцій (до моменту

настання гарантійного випадку). Вигідні цінові умови та оперативність в прийнятті рішень дозволили Банку зайняти лідируючі позиції на ринку банківських гарантій, що використовуються для участі у тендерах.

у роздрібному бізнесі: оформлення класичних банківських продуктів (РКО, відкриття та обслуговування поточних (у т.ч. карткових) рахунків, випуск пластикових карток міжнародного рівня, залучення коштів на депозитні рахунки, надання у оренду банківських сейфів); участь у міжнародних системах грошових переказів: Western Union, MoneyGram, Welsend, MONEGO, SWIFT, запровадження систем P2P-переводів, у т.ч. міжнародних; запровадження сучасних технологій при обслуговуванні клієнтів роздрібного бізнесу (реалізація системи дистанційного обслуговування icON25 (адаптивна WEB-версія, мобільні застосунки для iOS, Android), надання можливості токенизації карт завдяки Apple Pay та Google Pay; запуск telegram-бота для миттєвого оформлення сучасної цифрової prepaid-картки «X-card»; введення систем лояльності для клієнтів («кешбек»/бонуси) та проведення багатьох конкурсів та компаній (у т.ч. з Mastercard).

Банк продовжує обслуговування банківських платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International. У вересні 2015 року ПАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи MasterCard International та в вересні 2016 року перейшов на новий процесинг від ТОВ «Прокард». Прокард – це новий процесинговий центр в Україні, який є незалежним процесингом і надає бездоганний сервіс, новітні технології та безпеку фінансових операцій. Банк є постійним партнером ТОВ «Прокард» та планує впроваджувати сучасні процесингові технології для максимальної швидкості розрахунків і надання клієнтам послуг найвищої якості. В червні 2017 року ПАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи Visa International і разом з ТОВ «Прокард» здійснив проект розбудови прямих каналів до Visa, та технічну сертифікацію послуг, що надаються Банком. Банк з ТОВ «ПРОКАРД» пройшов проект впровадження еквайерського 3DSecure (додаткова верифікація операцій клієнтів в інтернет-середовищі). Завдяки цьому, в 2020 році Банк продовжив активно надавати послуги на ринку електронної комерції, а саме: інтернет-еквайринг, P2P перекази між фізичними особами; перекази С2А та А2С, ініціаторами яких виступають юридичні особи.

Банк не проводить операції з деривативами та не вчиняв правочини щодо похідних цінних паперів.

У 2020 році керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ «АКБ «КОНКОРД» внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

На звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 184, дата реєстрації 18.01.2007, реєстраційний № 193).

Основними бенефіціарними власниками Банку є Соседка Олена Віліївна та Соседка Юлія Віліївна.

Станом на 31.12.2020 АТ «АКБ «КОНКОРД» має наступну організаційну структуру:

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

Наглядова рада Банку - орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав акціонерів, вкладників та кредиторів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Склад Наглядової ради станом на 31.12.2020:

- Голова Наглядової ради Соседка О.В., акціонер Банку;
- Член Наглядової ради Соседка Ю.В., акціонер Банку;
- Член Наглядової ради Міняйло М.Ф., представник акціонера Соседки О.В.;
- Член Наглядової ради Семенова О.О., незалежний член (незалежний директор);
- Член Наглядової ради Адамський П.С., незалежний член (незалежний директор);
- Член Наглядової ради Капустін І.В., незалежний член (незалежний директор).

Наглядовою радою утворено наступні комітети Наглядової ради:

Комітет з питань аудиту Наглядової ради з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку з питань нагляду за питаннями фінансової звітності та системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності діяльності Департаменту внутрішнього аудиту Банку та зв'язками із зовнішніми аудиторами.

Комітет з управління ризиками з метою ефективного управління ризиками Банку.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку, у наступному складі станом на 31.12.2020:

- Голова Правління Задоя Ю.А.;
- Член Правління, перший заступник Голови Правління Мунтян О.П.;
- Член Правління, заступник Голови Правління Савченко М.О.;
- Член Правління, заступник Голови Правління Безугла О.В.;
- Член Правління, заступник Голови Правління Кияниця О.А.;
- Член Правління, заступник Голови Правління Дашевська Т.Ш.;
- Член Правління, заступник Голови Правління Ранська А.А.;
- Член Правління, заступник Голови Правління Цикалюк В.Ф.;
- Член Правління, заступник Голови Правління Бабенко О.М.;
- Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, начальник Департаменту фінансового моніторингу Бондарчук І.М.;
- Член Правління, начальник Департаменту ризик-менеджменту Полтавець О.Ю.

Керівники що не входить до складу органів управління Банку:

- головний бухгалтер Хоторнічан Л.Я.;
- начальник Департаменту внутрішнього аудиту Неведров І.І.

Структурні підрозділи Банку, які забезпечують діяльність Банку станом на 31.12.2020:

Департамент внутрішнього аудиту; Департамент комплаєнс; Департамент фінансового моніторингу; Корпоративний секретар; Департамент ризик-менеджменту (Управління контролю ризиків, Відділ оцінки ризиків, Відділ операційних ризиків, Відділ заставних операцій, Управління кредитного андеррайтингу, Відділ кредитних ризиків, Відділ оцінки ризиків за документарними операціями); Департамент організаційного розвитку та управління персоналом (Відділ кадрового адміністрування, Відділ по роботі з персоналом, Загальний відділ); Департамент бізнесу електронної комерції та платіжних карток (Управління організації продажів електронної комерції, Відділ супроводу продажів, Управління розробки продуктів бізнесу електронної комерції, Управління супроводу операцій з платіжними картками, Відділ моніторингу карткових операцій, Відділ налаштувань в карткових системах, Управління проектами бізнесу електронної комерції, Управління обліку операцій з платіжними картками, Відділ клірингових розрахунків, Відділ операцій з платіжними картками, Управління розвитку та організації бізнесу платіжних карток); Юридичний департамент (Управління претензійно-позовної діяльності, Юридичне управління супроводу внутрішньобанківських операцій та загальногосподарських договорів, Юридичний відділ супроводу внутрішньобанківських операцій, Управління юридичного супроводу бізнесів, Відділ правового забезпечення активних операцій, Відділ правового забезпечення документарних операцій, Відділ правового забезпечення кредитних операцій); Департамент маркетингу (Управління маркетингу, Управління стратегічних комунікацій та PR, Управління креативу та дизайну); Напрямок роздрібного бізнесу (Управління проектного менеджменту роздрібного бізнесу, Управління розробки карткових продуктів роздрібним клієнтам, Відділ розвитку, Управління організації продажів роздрібного бізнесу, Відділ по дистанційних продаж, Управління кредитування роздрібних клієнтів, Управління по роботі з роздрібними клієнтами, Відділ координації, Відділ кредитування фізичних осіб, Відділ альтернативних каналів продажів, Управління ресурсних та комісійних операцій); Департамент документарного бізнесу (Управління кредитного аналізу); Департамент організації продажів корпоративним клієнтам (Відділ організації продажів регіональної мережі, Відділ супроводження продажів регіональної мережі); Управління кредитної адміністрації (Відділ кредитної адміністрації КБ та SME, Відділ кредитного аналізу та моніторингу); Управління фінансового контролінгу та економічного аналізу; Напрямок бухгалтерського та податкового обліку (Головний бухгалтер, Департамент бухгалтерського та податкового обліку, Управління статистичного обліку та звітності, Відділ бухгалтерського обліку та звітності, Відділ податкового та фінансового обліку); Департамент управління мережею (Адміністративно-господарський відділ); Управління по роботі з непрацюючими активами; Напрямок транзакційного бізнесу (Управління супроводження та підтримки договорів з партнерами та платіжних сервісів, Управління організації продажів); Напрямок VIP-бізнесу (Управління супроводження продажів та якості обслуговування VIP-бізнесу, Відділ розробки продуктів та аналізу, Відділ координації, Управління продаж VIP-бізнесу); Напрямок впровадження проектів (Відділ клієнтської підтримки, Управління проектами); Управління безпеки (Відділ економічної безпеки, Відділ охорони, Відділ дослідження загроз інформаційної безпеки); Управління інформаційної безпеки (Відділ впровадження та підтримки систем захисту інформації); Департамент інформаційних технологій (Управління серверного та телекомунікаційного обладнання, Управління програмного забезпечення та баз даних, Відділ підтримки програмних комплексів, Відділ підтримки САБ, Відділ підтримки користувачів та моніторингу, Відділ технічного забезпечення, Сектор персоналізації БПК); Управління розвитку інноваційних проектів; Операційний департамент (Операційне управління, Відділ супроводження казначейських операцій, Відділ супроводження активно-пасивних операцій, Відділ організації операційної діяльності); Департамент валютного контролю; Казначейство зі статусом департаменту (Відділ дилінгу, Відділ кореспондентських відносин, Відділ відправки платежів та супроводу казначейських операцій); Відділ грошового обігу та касових операцій; Управління цінних паперів (Відділ торгівлі цінними паперами, Відділ депозитарної діяльності), Відділ інкасації.

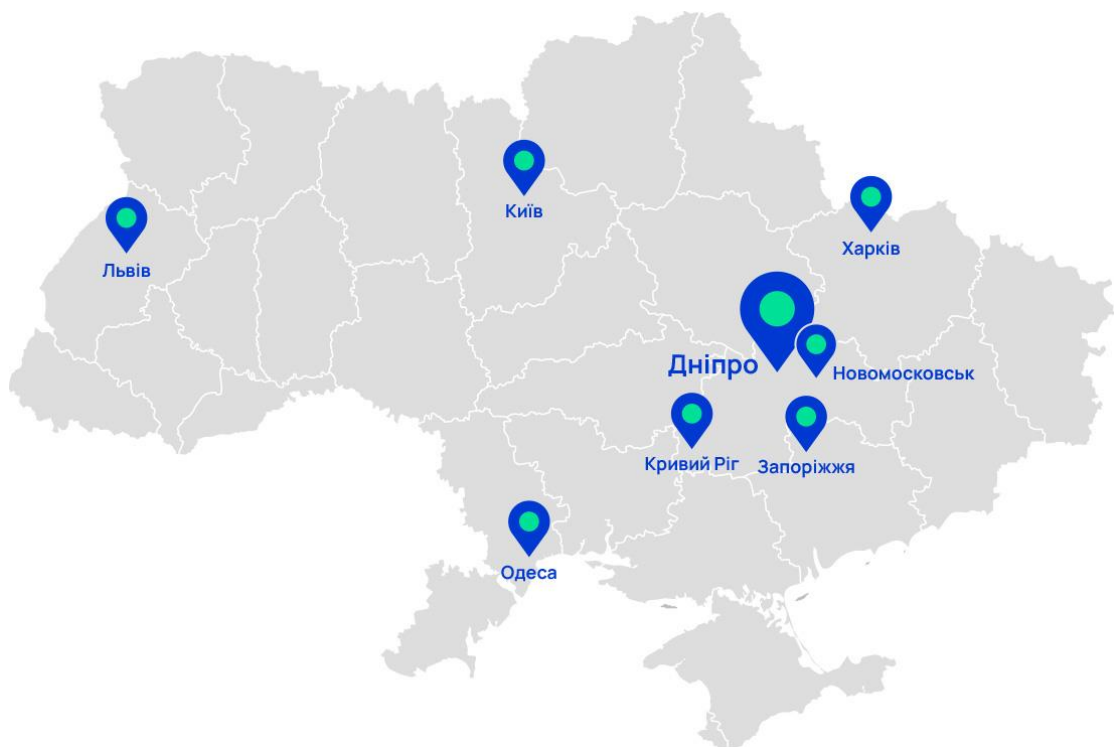
До організаційної структури Банку входять чотирнадцять відділень, які здійснюють банківські операції, передбачені Положеннями про відділення.

Відділення №9 "Львівська регіональна дирекція" АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Львів вул. Лесі Українки, буд.7
Новомосковське відділення № 12 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Новомосковськ вул. Сучкова, буд.7, приміщення 23
Дніпровське відділення №5 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Дніпро пр. Слобожанський, №31Д, в Торговому комплексі "Наша Правда"
Дніпровське відділення № 3 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Дніпро вул. Бригадна, буд. 11, нежитлове приміщення №68
Київське центральне відділення №111 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Київ вул. Миколи Грінченка, буд. 4

"Харківська регіональна дирекція" відділення №11 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Харків вул. Пушкінська, будинок 25
"Дніпровська регіональна дирекція" Центральне відділення №10 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Дніпро площа Троїцька, 2
Київське відділення № 103 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Київ вул. Володимирська, буд. 12 (літера А)
Запорізьке відділення №8 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Запоріжжя пр. Леніна, буд.176
Одеське відділення №6 АТ"АКБ"КОНКОРД"	м. Одеса вул. Новощепний ряд, буд. 2
Стрілецьке відділення №7 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Дніпро вул. Січових Стрільців, 94
Криворізьке відділення №4 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Кривий Ріг вул. Лермонтова, 2А
Одеське відділення №1 АТ"АКБ"КОНКОРД"	м. Одеса вул. Колонтаївська, 9/11
"Київська регіональна дирекція" відділення №100 АТ"АКБ"КОНКОРД"	м. Київ вул. Ярославів Вал, 17а

Стратегія розвитку регіональної мережі передбачає орієнтацію на відкриття та роботу відділень з широким спектром банківських послуг з метою розширення кола клієнтів, підвищення якості обслуговування клієнтів та реалізації послуг.

РЕГІОНАЛЬНА ПРИСУТНІСТЬ АТ «АКБ «КОНКОРД»



Правління з метою ефективного управління Банку утворило наступні комітети /ради:

- ✓ Кредитний комітет, який приймає рішення про проведення операцій, що несуть кредитні ризики, щомісячно оцінює якість активів Банку, готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів;
- ✓ Комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості до погашення активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;
- ✓ Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності існуючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів;
- ✓ Комітет з питань фінансового моніторингу, який контролює впровадження ефективної політики Банку в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- ✓ Комітет НПА, який створений з метою ефективного управління проблемними активами Банку, шляхом затвердження інструментів та заходів спрямованих на скорочення їх рівня та обсягу;
- ✓ Рада з інформаційної безпеки, яка розглядає та вирішує питання, пов'язані із забезпеченням інформаційної безпеки Банку.

Протягом 2020 року відбувались зміни в організаційній структурі Банку з урахуванням вимог Національного банку України щодо організації процесу управління проблемними активами та виконання банками законодавства України з питань фінансового моніторингу; особливостей діяльності Банку, характеру й обсягам банківських продуктів з метою досягнення стратегічних цілей Банку.

На річних Загальних зборах акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД", проведених 24.04.2020 (протокол № 41 від 24.04.2020) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2019 рік та частини нерозподіленого прибутку за 2018 рік до загального розміру 259 000 000,00 грн., а також про внесення змін до Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції, пов'язаних, в тому числі, зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД".

15 червня 2020 року Національний банк України погодив статут АТ "АКБ "КОНКОРД" у новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 259 000 000, 00 гривень.

30 липня 2020 року органом реєстрації здійснено державну реєстрацію Статуту Банку та внесено зміни до відомостей про Банк до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань в частині відомостей про статутний капітал Банку: зареєстровано статутний капітал у розмірі 259 000 000 гривень.

13 жовтня 2020 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку прийнято рішення про реєстрацію випуску акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на загальну суму 259 000 000 гривень, номінальною вартістю 1295 гривень у кількості 200 000 штук. Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (реєстраційний номер 52/1/2020, дата реєстрації 13 жовтня 2020 року, дата видачі 13 жовтня 2020 року).

Після отримання Банком свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Банку на загальну суму 259 000 000 гривень Банком переоформлено глобальний сертифікат, який 22 жовтня 2020 року депоновано Національним депозитарієм України.

ДОСЯГНЕННЯ 2020 року

	2020	2019
Кількість співробітників, чол.	452	357
Активи, млн. грн.	2 747	2 039
Статутний капітал банку, млн. грн.	259	200
Кредитний портфель, юридичні особи, млн. грн.	713	702
Кредитний портфель, фізичні особи, млн. грн.	37	36
Залишки коштів фізичних осіб, млн. грн.	925	630
Залишки коштів юридичних осіб, млн. грн.	1 097	920
Кількість виданих гарантій, шт.	3 159	6 800
Сума доходу за гарантіями, млн. грн.	21	19
Сума доходу за е-комерцією, млн. грн.	1 074	371
Емісія карток, шт.	94 892	64 025
Податки (ПДФЛ, ЄСВ, ПДВ тощо), млн. грн.	58	44
Чистий прибуток	56	53



NEOBANK – новий мобільний додаток

- Простота та гнучкість
- Сучасний інтерфейс, який можна налаштувати під себе.
- Комплексне керування особистими грошима – онлайн, без зайвих походів до відділень.
- Швидке вирішення базових потреб. Перекази, платежі, обмін валют та багато іншого в одному додатку.
- Дистанційне оформлення нових продуктів.

Що доступно?

- Операції з картками: перегляд балансів і виписок, актуальних тарифів та умов.
- Консолідована інформація щодо залишків на картках.
- Миттєве відкриття віртуальних карток у гривні та інших валютах.
- Можливість додати картки інших банків для здійснення базових операцій.
- P2P-перекази між картками.
- Перекази за довільними реквізитами.
- Створення та редагування шаблонів платежів.
- Обмін валют.
- Сплата комуналки в декілька кліків.
- Змінення фінансового номера – самостійно й без підтримки.
- Благодійні перекази.
- Перегляд інформації про відкриті депозити, моніторинг та отримання кешбеку.



Наші нагороди

- Перше місце в номінації «Ощадний банк для бізнесу» в категорії «Банки з приватним капіталом серед невеликих банків» у межах фінансової премії «2020 Банки року», організованої компанією «Financial club».
- «Найкращий банк-еквайєр» (2-е місце) за підсумками премії PaySpace Magazine Awards 2020.
- IconBridge від ConcordBank посів перше місце в номінації «Найкращий techfin-проект» у межах премії PaySpace Magazine Awards 2020 року, а платіжний сервіс ConcordPay посів 3-є місце в номінації «Найкращий партнер інтернет-магазинів з приймання платежів».

- Отримали нагороди від «Фінансового клубу» в межах дослідження «Банки року 2021» як «Прибутковий банк» і «Ощадний банк для населення».
- Компанія Visa відзначила нас сертифікатом «For driving SME business» за підтримку малого та середнього бізнесу у 2020 році.
- Наша карта ONE ConcordBank у 2020 році отримала нагороду в номінації «ONE IN A MILLION CARD» від міжнародної платіжної системи Mastercard.

Фішки ConcordPay

Автоматичне підключення оплати гаманцями:

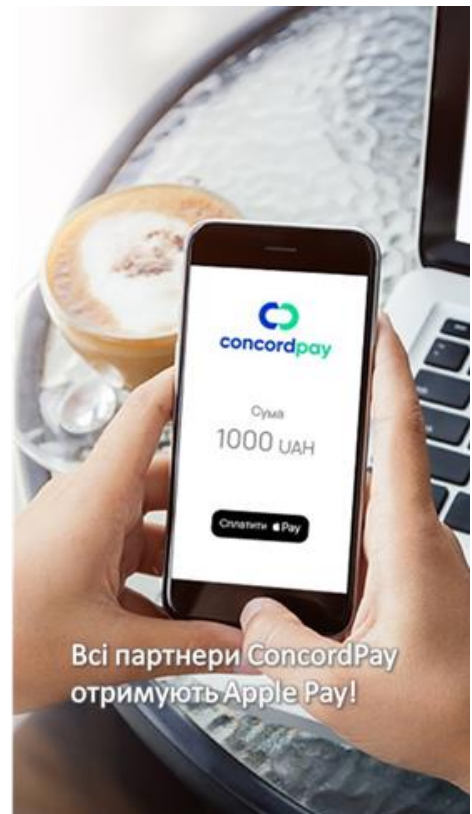
- Apple Pay
- Google Pay

Система розщеплення платежів

Підтримка багатомовності сторінки оплати

Підтримка 7/24

20 плагінів для популярних систем



Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей (інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень)

Головною стратегічною метою Банку є підвищення його конкурентоспроможності шляхом збереження його універсальності, розвитку традиційних та інноваційних послуг та оптимізації каналів їх доставки клієнтам, присутності на основних сегментах фінансового ринку, впровадження нових банківських технологій.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи:

- конкурентоспроможність,
- універсальність,
- надійність,
- професіоналізм,
- оперативність у прийнятті рішень.

Досягнення головної стратегічної мети Банку здійснюється через:

Збереження конкурентоспроможності, що можливо було зробити завдяки:

- ✓ диверсифікації діяльності за різними напрямками з метою зниження рівня банківських ризиків;
- ✓ диверсифікації в клієнтських сегментах;
- ✓ комплексного підходу до обслуговування клієнтів, удосконаленню систем управління роботою для досягнення максимальної ефективності, балансу ризикованості та прибутковості операцій;
- ✓ впровадженню перехресних продаж та забезпечення зростання доходності банківських операцій;

Удосконалення внутрішніх процесів з метою задоволення вимог клієнтів стало можливим завдяки:

- ✓ оптимізації часу процесів розробки і введенню в експлуатацію нових продуктів та послуг для щільнішої інтеграції корпоративного і роздрібного сегментів банківського бізнесу.

- ✓ удосконаленню форм і методів управління, включаючи впровадження інновацій;
- ✓ створенню системи оцінки ефективності управління банківськими продуктами – як на рівні бізнесу, так і на рівні структурних підрозділів Банку;

Розвиток процесингу та електронних платежів, технологій обслуговування клієнтів, щоб задовольнити фінансові цілі, стало можливим втілити за рахунок:

- ✓ автоматизації банківських процесів, переходу на нові комп'ютерні технології самообслуговування, дистанційне обслуговування, використання Інтернету, віртуальних банківських та фінансових технологій;

- ✓ збільшення інтенсивності та сфери застосування платіжних карток як основного чинника збільшення ефективності процесу обслуговування клієнтів, розширення переліку послуг з міжнародними платіжними системами VISA, Master Card;

- ✓ впровадження програм, спрямованих на збільшення транзакційних і комісійних доходів, таких як грошові перекази, прийом комунальних платежів;

- ✓ впровадження власних програм еквайрингового обслуговування клієнтів Банку;

Фінансові цілі, як заплановані показники балансу, так і фінансовий результат Банку, залежить від наступних напрямків розвитку:

Дохід від документарних операцій:

- ✓ збільшення об'ємів роботи з клієнтами з використанням ЕЦП у документообороті, що надасть можливість збільшити кількість клієнтів, з якими можемо працювати протягом одного дня.

Дохід від розвитку електронної комерції:

- ✓ запуск програми співробітництва з МПС VISA дає можливість долучення до співпраці нових клієнтів на ринку України. На теперішній час недостатньо лише MasterCard, для запуску проектів необхідні дві МПС одночасно.

- ✓ продовження впровадження власних розробок Банку в питаннях програм Р2Р, чат-ботів, нових більш досконалих версій клієнт-банків.

Банк вимірює свій успіх та оцінює досягнення через створення репутації надійного партнера, зручної банківської установи, яка допомагає своїм клієнтам у задоволенні їхніх вимог та вирішенні нагальних питань. Розширенню кола клієнтів та, відповідно, зростанню рівня доходів сприяють високий рівень обслуговування клієнтів, якість наданих послуг, розробка та втілення у життя новітніх технологій, наприклад, випуск віртуальної платіжної картки, запровадження технологій Apple Pay та Google Pay, зручний інтернет-банкінг Icon25, мінімальний рівень комісій за перекази на карти інших банків та повна відсутність комісій за оплату комунальних платежів, поповнення мобільних телефонів в системі Icon25 тощо.

Протягом 2020 року Банком поставлено перед собою мету виконати запланований рівень прибутку, а також основні показники балансу. Банк додержується запланованої мети.

Ресурси, ризики та відносини: ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси); систему управління ризиками, стратегію та політику управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення; відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними.

Управління ризиками є стратегічним напрямком діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД". Банком постійно проводиться робота щодо покращення системи управління ризиками з урахуванням поставлених стратегічних задач, змін у зовнішньому та внутрішньому середовищі, а також нововведень в міжнародній практиці.

В Банку побудована система управління ризиками, що охоплює управління суттєвими ризиками, притаманними діяльності Банку, а саме: кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ринковим ризиком в частині валютного ризику, процентним ризиком банківської книги, операційним ризиком, та комплаєнс-ризиком.

Система управління ризиками – комплекс аналітичних, організаційних, фінансових заходів, спрямованих на виявлення, вимірювання, оптимізацію рівня і контроль ризиків з метою зменшення або запобігання негативних наслідків їх настання. Система розподілу повноважень з управління ризиками заснована на розділенні функцій і відповідальності за оцінку, моніторинг та контроль ризику і проведення тих операцій, в яких виникає ризик, з метою недопущення конфлікту інтересів прибутковості і ризику всередині одного підрозділу. Банк розглядає управління ризиками як невід'ємну складову технології проведення всіх операцій Банку, що здійснюються на підставі внутрішніх нормативних документів (політик, положень, порядків, процедур, методик тощо).

Для ефективного управління ризиками та з метою мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиків, організаційна структура Банку формується з урахуванням необхідності розподілу функцій та відповідальності між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. До процесу управління ризиками в Банку залучені Наглядова рада, Комітет Наглядової ради з управління ризиками, Правління Банку, Головний ризик-

менеджер (CRO), Департамент ризик-менеджменту, Головний комплаєнс-менеджер (CCO), Департамент комплаєнс, Департамент внутрішнього аудиту, структурні підрозділи Банку та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики. Також створено наступні постійно діючі комітети Правління: Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

➤ Наглядова рада Банку – в межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку. До виключної компетенції Наглядової ради Банку також відноситься затвердження Декларації схильності до ризиків, Стратегії управління ризиками, політики управління суттєвими ризиками Банку, інші верхньорівневі внутрішні документи Банку з питань управління ризиками та капіталом, перелік лімітів апетиту (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків.

Наглядова рада забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку, затверджує План відновлення діяльності та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку. З метою уникнення конфлікту інтересів Наглядова рада Банку установлює норми діяльності і етичної поведінки;

➤ Комітет Наглядової ради з управління ризиками – в межах своїх функцій, повноважень та відповідальності: надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій раді Банку з питань управління ризиками для прийняття нею відповідних рішень, здійснює моніторинг впровадження Стратегії та політик управління суттєвими ризиками Банку, здійснює моніторинг за дотриманням Банком встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику, здійснює контроль за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, Департаментом ризик-менеджменту та Департаментом комплаєнс, покладених на них функцій, бере участь у розробленні верхньорівневих внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками; здійснює контроль за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні СУР, виконання рекомендацій і зауважень Департаменту внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів;

➤ Правління Банку – в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою радою Банку, власниками Банку, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління Банку несе відповідальність за практичне втілення рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи Стратегію управління ризиками, Декларацію схильності до ризиків, та політики управління суттєвими ризиками Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

➤ Комітет по управлінню активами та пасивами та Кредитний комітет – в межах своєї компетенції приймає рішення, координує взаємодію підрозділів Банку, по окремих напрямках діяльності та/або банківських продуктах (послугах), розглядає та затверджує заходи щодо: підтримки ліквідності на випадок виникнення непередбачуваних кризових обставин, утримання рівня прийнятного ризику від зміни відсоткових ставок, утримання рівня прийнятного ризику від зміни валютних курсів, інвестиційної діяльності та утримання прийнятного рівня ризику від зміни ринкової вартості;

➤ Головний ризик-менеджер (CRO) (2 лінія захисту) є головною посадовою особою, відповідальною за управління ризиками Банку, підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку. Головний ризик-менеджер несе відповідальність за виконання функцій Департаментом ризик-менеджменту.

➤ Департамент ризик-менеджменту (2 лінія захисту) – забезпечує виявлення, вимірювання, контроль та звітування щодо всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях, здійснює постійний моніторинг поточного профілю ризику, забезпечує здійснення моніторингу усіх виявлених ризиків бізнес-підрозділами, приймає активну участь у розробці стратегії, декларації та політик управління суттєвими ризиками Банку для забезпечення того, щоб установа мала ефективні процеси управління ризиками;

➤ Головний комплаєнс-менеджер (CCO) (2 лінія захисту) є головною посадовою особою Банку, відповідальною за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку. Головний комплаєнс-менеджер несе відповідальність за виконання функцій Департаментом комплаєнс.

➤ Департамент комплаєнс (2 лінія захисту) – в межах своїх повноважень та відповідальності забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх документів Банку та кодексу корпоративної етики, здійснює управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, надає звіти щодо рівня комплаєнс-ризиків та пропозиції із застосування заходів по його зниженню Наглядовій раді Банку;

➤ Департамент внутрішнього аудиту (3 лінія захисту) – не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, проте перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку, здійснює оцінку адекватності чинної системи управління ризиками потребам Банку;

➤ Структурні підрозділи Банку (бізнес та бізнеспідтримуючі підрозділи) та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики (1 лінія захисту) – в межах своїх функцій та в рамках доведених повноважень і лімітів.

До суттєвих ризиків, на які наражається Банк під час здійснення діяльності, відносяться:

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Управління кредитними ризиками складається з ідентифікації кредитних ризиків, кількісної оцінки прийнятих ризиків, визначення основних способів управління кредитним ризиком та із здійснення моніторингу прийнятого кредитного ризику й способів мінімізації ризику, які використовуються у Банку. Управління кредитними ризиками націлена на підвищення конкурентних переваг за рахунок розширення кола контрагентів та переліку продуктів, зниження рівня реалізованих кредитних ризиків, а також оптимізації галузевої та продуктової структури кредитного портфеля Банку.

Банком застосовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

- ✓ попередження ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на етапі, що передуює проведенню операції;
- ✓ планування рівня ризику через оцінку рівня очікуваних втрат;
- ✓ обмеження рівня ризику шляхом встановлення лімітів (на позичальника, групу пов'язаних контрагентів, за галузевим принципом, тощо);
- ✓ формування резерву для покриття можливих втрат за наданими кредитами / гарантіями;
- ✓ управління забезпеченням операцій;
- ✓ застосування системи повноважень під час прийняття кредитних рішень;
- ✓ моніторинг та контроль рівня ризику;
- ✓ аудит функціонування системи управління кредитними ризиками.

Ризик ліквідності – визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою управління та контролю за ліквідністю Банк здійснює оцінку достатнього рівня грошових коштів та резервів ліквідності для виконання зобов'язань на різних часових проміжках, виходячи з поточної ринкової кон'юнктури, припущень щодо майбутньої динаміки активів та пасивів, а також накопичених історичних даних.

Система управління ризиком ліквідності уключає наступні елементи:

- ✓ бізнес-планування та розробка програми фінансування, виходячи з потреб у фондуванні в розрізі бізнес-ліній та значимих валют;
- ✓ система лімітів та обмежень щодо ризику ліквідності;
- ✓ врахування ризику ліквідності під час ціноутворення продуктів;
- ✓ оцінка ризику ліквідності під час впровадження нових банківських продуктів / значних змін у діяльності Банку;
- ✓ оцінка впливу значних правочинів на ризик ліквідності та обов'язкові нормативи;
- ✓ управління буфером ліквідності;
- ✓ розробка та підтримання в актуальному стані Плану фінансування в кризових ситуаціях.

Процентний ризик банківської книги – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком банківської книги умовно складається з таких етапів:

- ✓ ідентифікація процентного ризику банківської книги;
- ✓ оцінка процентного ризику банківської книги;
- ✓ контроль процентного ризику банківської книги;
- ✓ моніторинг процентного ризику банківської книги;
- ✓ звітування щодо поточного профілю процентного ризику банківської книги;
- ✓ пом'якшення процентного ризику банківської книги.

Для попередження процентного ризику Банк застосовує метод узгодження активів та пасивів за термінами повернення; створення необхідних резервів та інше.

Ринковий ризик в частині валютного ризику – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Для управління валютним ризиком Банк здійснює щоденний аналіз розміру відкритої валютної позиції Банку для вимірювання чутливості до змін валютних курсів, оцінює вплив зміни валютних курсів на основні показники діяльності Банку. Також проводиться постійний аналіз дотримання Банком нормативів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Операційний ризик – це потенційний ризик щодо імовірності виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів,

навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Виникає під час здійснення будь-яких операцій, здійснюваних Банком в процесі ведення діяльності.

Основним методом мінімізації операційного ризику, контрольованого на рівні Банку, полягає у застосування моделі трьох ліній захисту: 1 лінія захисту - виявлення та оцінювання операційних ризиків, ужиття управлінських заходів, звітування щодо таких ризиків; 2 лінія захисту - упровадження та розвиток системи управління операційним ризиком (ОР), оцінка величини ОР Банку, консультування та проведення навчання працівників Банку щодо ОР, формування звітності про результати управління ОР у Банку, контроль за виконанням заходів щодо управління ОР; 3 лінія захисту - оцінка ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Інформаційний ризик (як складова операційного ризику) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення зовнішніх або внутрішніх подій, зміни бізнес-середовища та/або інформаційних технологій чи неадекватних або помилкових внутрішніх процесів щодо: функціонування інформаційних систем та інших інформаційних ресурсів Банку та управління ними (ризик інформаційно-комунікаційних технологій); збереження конфіденційності, цілісності та доступності інформації Банку (ризик інформаційної безпеки).

Комплаєнс-ризик – це наявний або потенційний ризик виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Основними внутрішньобанківськими документами, що визначають організацію управління ризиками є "Стратегія управління ризиками Банку", "Декларація схильності до ризиків" та відповідні політики про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунок фактичних значень ризиків. Стратегія управління ризиками Банку визначає базові принципи, на яких ґрунтується система управління ризиками, Декларація схильності до ризиків визначає сукупний рівень та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати протягом поточного року для досягнення своїх стратегічних цілей, відповідно до обраної бізнес-моделі. Розробка даних документів здійснювалось, відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України, та з урахуванням рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та Європейського союзу, та несе на меті визначення прийняттого для Банку рівня ризиків, основних правил, процедур і інструментів управління ризиками для забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку.

Система управління ризиками побудована Банком з метою повного та коректного охоплення всіх операцій, своєчасного виявлення та реєстрації визначених показників ризиків, якісного й всебічного накопичення, узагальнення і зберігання даних що використовуються Банком під час розрахунків фактичних рівнів ризиків. Вона надає можливість отримати, в будь-який момент, адекватну фінансову інформацію про стан Банку, його стійкість до негативних проявів ринку й конкурентного середовища, та прийняття оперативних рішень щодо усунення негативних відхилень від бажаного стану. Банк встановлює єдині методологічні підходи до побудови та організації системи управління ризиками, єдине тлумачення та розуміння принципів відображення ризиків, що притаманні різноманітним операціям, для всіх структурних підрозділів Банку, в тому числі і відділень.

У 2020 році Наглядова рада та керівництво Банку спрямовувало зусилля на нарощування капіталу Банку, розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ "АКБ "КОНКОРД" внаслідок високої волатильності залишків на рахунках клієнтів, які в значній мірі є джерелом фінансування активних операцій Банку.

Станом на 01.01.2021 значення регулятивного капіталу Банку становило 280 266 тис.грн. Контроль за достатністю капіталу та економічними нормативами здійснюється щоденно, на постійній основі. Для забезпечення дотримання вимог Національного банку України щодо ефективного управління ризиками та капіталом Департамент ризик-менеджменту щоквартально надає Правлінню, Комітету Наглядової ради з управління ризиками, та Наглядовій Раді Банку "Звіт про стан та тенденції ризиків АТ "АКБ "КОНКОРД", який містить розрахунок щодо можливих змін та дотримання вимог достатності (адекватності) регулятивного капіталу з урахуванням сукупного ризик-апетиту Банку. Наглядова рада визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку, а Правління Банку впроваджує тактику її реалізації, затверджує методологію оцінки ризиків, перевіряє компетентність персоналу з питань ризиків. Департамент внутрішнього аудиту Банку не бере безпосередньої участі у процесі ризик-менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності системи управління ризиками потребам Банку, аудиту процесів, процедур і методик по ризикам, виявлення ризиків та недоліків в системі внутрішнього контролю та надання відповідних рекомендацій щодо удосконалення процесу управління ризиками.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності, проте протягом 2020 року

також був доданий ризик пов'язаний з розповсюдженням SARS-CoV-2: потенційно значними ризиками залишаються кредитний ризик, ризик ліквідності, а також ризик країни. Політична, економічна та епідеміологічна ситуація в Україні в останні роки, нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення прийнятних лімітів для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, впровадження засобів контролю, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів та ризик-апетитів.

Для підтримки стабільності діяльності Банком вжито належні заходи щодо капіталізації Банку та нарощення ресурсної бази. Для забезпечення функціонування та розвитку системи управління ризиками Банк постійно працює над впровадженням нових та удосконаленням існуючих банківських продуктів.

Протягом 2020 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку.

Метою (цілями) діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

Акціонерами Банку можуть бути юридичні та фізичні особи, як резиденти, так і нерезиденти України, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, які набули права власності на акції Банку у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників одного типу/класу акцій, сприяє та підтримує спілкування акціонерів між собою з питань, що стосуються реалізації основних прав акціонерів. Система корпоративного управління забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів, включаючи дрібних та іноземних акціонерів. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав.

Права та обов'язки акціонерів Банку визначені у Статуті АТ «АКБ «КОНКОРД». Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- ✓ участь в управлінні Банком в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку;
- ✓ участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);
- ✓ отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- ✓ отримання інформації про господарську діяльність Банку;
- ✓ переважне право на придбання акцій, що розміщуються Банком у кількості, пропорційній частці належних йому акцій у загальній кількості акцій Банку;
- ✓ внесення пропозицій щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів, у порядку, визначеному чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- ✓ вільне розпорядження акціями Банку, що їм належать у порядку, визначеному чинним законодавством України;
- ✓ інші права, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

Акціонери Банку зобов'язані:

- ✓ дотримуватись положень Статуту Банку, інших внутрішніх нормативних документів Банку;
- ✓ виконувати рішення Загальних зборів акціонерів Банку, інших органів Банку;
- ✓ виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- ✓ оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;
- ✓ не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку; - нести інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку.

Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно вимог чинного законодавства України.

У 2020 році було проведено 1 засідання Загальних зборів акціонерів Банку. Всім акціонерам у встановлені строки було надано повідомлення та матеріали щодо порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку. Скарг та заяв по процедурі реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах акціонерів Банку отримано не було. На Загальних зборах акціонерів, які були проведені у звітному році, було розглянуто та затверджено: звіти Наглядової ради та Правління Банку про результати діяльності за 2019 рік; звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2019 рік; звіт незалежного аудитора ТОВ «КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ» за результатами аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2019; річний звіт Банку за 2019 рік; основні напрямки діяльності Банку на 2020 рік; рішення про розподіл прибутку Банку; рішення про збільшення статутний капітал Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2019 рік та частини нерозподіленого прибутку за 2018 рік до загального розміру статутного капіталу Банку: 259 000 000,00 грн., а саме за рахунок спрямування до

статутного капіталу Банку: частини прибутку 2019 року у сумі 49 892 471,96 грн. та частини нерозподіленого прибутку Банку за 2018 рік у сумі 9 107 528,04 грн.; рішення про підвищення номінальної вартості 200 000 простих іменних акцій Банку на 295,00 грн. з встановленням нової номінальної вартості кожної акції Банку 1 295,00 грн. та рішення про внесення змін до Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", виклавши його в новій редакції, пов'язані, в тому числі, зі збільшенням статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку.

Протягом звітної періоду Банком забезпечувалось надання кожному акціонеру доступу до документів у порядку та строки, визначені діючим законодавством України та внутрішньобанківськими документами.

Система відносин Банку з пов'язаними із Банком особами, яка діяла протягом звітної року, була визначена Порядком здійснення операцій із пов'язаними з банком особами в АТ «АКБ КОНКОРД» (надалі – Порядок), затвердженим рішенням Наглядової ради Банку, яким регламентується порядок визначення пов'язаних із Банком осіб, прийняття рішень про проведення операцій із пов'язаними з Банком особами, контролю, звітування та розкриття Банком інформації про операції з пов'язаними із Банком особами, у тому числі Національному банку України, відповідно до вимог діючого законодавства.

Банк визначає пов'язаними із Банком осіб, які мають ознаки, визначені у статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та у порядку встановленому у Порядку. Банк забезпечує актуальність інформації про пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами тощо. При встановленні факту наявності ознаки пов'язаності особи з Банком або втрати особою такої ознаки в той же день питання про внесення змін до Переліку пов'язаних із Банком осіб виноситься на розгляд Правління Банку.

Здійснення Банком операцій з пов'язаними з Банком особами відбувається з урахуванням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними, розпорядчими документами Банку з питань проведення Банком операцій з пов'язаними особами.

Упродовж 2020 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами, у тому числі активні операції, але обсяг зазначених операцій є не значним, залежність ресурсної бази Банку від коштів пов'язаних із Банком осіб є помірною. Операції з пов'язаними із Банком особами проводилися на загальних умовах для клієнтів Банку. Протягом звітної періоду не встановлено фактів:

- проведення операцій з пов'язаними із Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами;
- залучення до процесу здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної;
- відхилення від порядку проведення операції з пов'язаною із Банком особою.

Рішення щодо проведення операцій з пов'язаними із Банком особами протягом звітної року приймалися у відповідності до визначених повноважень та порядку щодо запобігання конфлікту інтересів. За всіма операціям з пов'язаними із Банком особами, які проводилися протягом 2020 року, порушень економічних нормативів Національного банку України не відбувалось. Звіти про операції з пов'язаними із Банком особами щокварталу надавалися на розгляд Наглядової ради Банку.

Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку (фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітної періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі)

Протягом 2020 року, в умовах економічної кризи, геополітичної нестабільності та епідеміологічної ситуації у зв'язку із запровадженням в Україні жорстких карантинних заходів, спрямованих на протидію поширення коронавірусу SARS-CoV-2, Банк збільшив як об'ємні показники, і покращив (хоч і незначно) свій фінансовий результат.

Загальні активи Банку станом на 31 грудня 2020 року склали 2 747 141 тис. грн., що на 707 690 тис. грн. або на 34,70% більше показника попереднього року (на 31 грудня 2019 року – 2 039 451 тис. грн.).

Активи Банку станом на 31 грудня 2020 року у порівнянні з активами станом на 31 грудня 2019 року мали наступну структуру:

Статті	на 31.12.2019р.	на 31.12.2020р.	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення, %
Грошові кошти та їх еквіваленти	479 134	589 125	+109 991	122,96
Кредити, надані клієнтам	738 479	750 083	+11 604	101,57
Депозитні сертифікати НБУ	175 165	295 050	+119 885	168,44

(тис. грн.)

Статті	на 31.12.2019р.	на 31.12.2020р.	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення, %
Облігації внутрішньої державної позики	-	395 036	+395 036	100,00
Відстрочений податковий актив	730	1 533	+803	210,00
Основні засоби та нематеріальні активи	136 624	168 567	+31 943	123,38
Активи з права користування	24 299	11 456	-12 843	47,15
Інші фінансові активи	468 743	525 697	+56 954	112,15
Інші активи	14 374	8 691	-5 683	60,46
Необоротні активи, утримувані для продажу	1 903	1 903	-	-

Збільшення обсягу операцій на протязі 2020 року з депозитними сертифікатами НБУ (на 119 885 грн. або на 68,44%) та операцій з облігаціями внутрішньої державної позики (на 395 036 тис. грн. або на 100%) відбулося завдяки низькій ризиковості цих видів цінних паперів, та виникнення необхідності у перерозподілу ліквідності, на тлі зменшення клієнтської активності через розповсюдження SARS-CoV-2, введення карантинних обмежень, що вплинули на динаміку клієнтського бізнесу; основних засобів та нематеріальних активів на 31 943 тис. грн. або на 23,38%, за рахунок придбання програмних забезпечень для переходу на нові комп'ютерні технології та впровадження нового мобільного додатку NEOBANK.

Обсяг виданих кредитів (після вирахування резервів під кредитні операції) залишився, з незначним збільшенням (на 11 604 тис. грн., або на 1,57%), на рівні попереднього періоду та станом на 31 грудня 2020 року складає 750 083 тис. грн. Протягом 2020 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) збільшився на 49 792 тис. грн. або на 6,96% та станом на 31 грудня 2020 року склав 765 469 тис. грн. Але в той же час обсяг кредитів, наданих фізичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) зменшився на 16 158 тис. грн. або на 22,99% та станом на 31 грудня 2020 року склав 54 128 тис. грн. Обсяг резерву на знецінення кредитів збільшився на 22 030 тис. грн. або на 46,39% та станом на 31 грудня 2020 року склав 69 514 тис. грн.

Збільшення обсягу інших фінансових активів на 56 954 тис. грн. або на 12,15%, за рахунок збільшення об'єму операцій з платіжними картками (здебільшого е-комерції).

Зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2020 року склали 2 415 540 тис. грн., що на 651 960 тис. грн. або на 36,97% більше показника попереднього року (на 31 грудня 2019 року – 1 763 580 тис. грн.).

Зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2020 року у порівнянні із зобов'язаннями станом на 31 грудня 2019 року мали наступну структуру:

(тис.грн.)

Статті	на 31.12.2019р.	на 31.12.2020р.	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
Заборгованість перед Національним банком України	-	212 237	+212 237	100,00
Кошти клієнтів	1 550 386	2 022 458	+472 072	130,45
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	6 963	1 516	-5 447	21,77
Резерви за зобов'язаннями	6 731	3 315	-3 416	49,25
Інші фінансові зобов'язання	191 994	164 634	-27 360	85,75
Інші зобов'язання	7 506	11 380	+3 874	151,61

На протязі 2020 року виникла заборгованість перед Національним банком України в сумі 212 237 тис. грн. – отримання кредиту рефінансування, як одного з інструментів підтримання та перерозподілу ліквідності.

Обсяг коштів клієнтів за 2020 рік збільшився на 472 072 тис.грн. або на 130,45% та на 31 грудня 2020 року складає 2 022 458 тис. грн., частка в пасивах – 83,73%. Залишки на поточних рахунках юридичних осіб складають 980 875 тис. грн. або 48,50%. Залишки на поточних рахунках фізичних осіб – 314 369 тис. грн. або 15,54%. До складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 179 834 тис. грн., розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 308 173 тис. грн. Депозитний портфель Банку протягом 2020 року збільшився на 197 407 тис. грн. або 37,26% та станом на 31 грудня 2020 року становить 727 214 тис. грн., частка в пасивах – 30,11%. Депозити юридичних осіб складають 116 525 тис. грн. або 16,02% депозитного портфелю. Депозити фізичних осіб складають 610 689 тис. грн. або 83,98% депозитного портфелю. Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за 2020 рік складає 278 707 тис. грн. або 38,33% загального депозитного портфелю (за 2019 рік складає 238 258 тис. грн. та 44,97% відповідно).

Капітал Банку у 2020 році збільшився на 55 730 тис. грн. або 20,20% (отриманий чистий прибуток поточного року) та станом на 31 грудня 2020 року склав 331 601 тис. грн.

За 2020 рік Банком отримано 55 756 тис. грн. чистого процентного доходу, що на 21 349 тис. грн. або на 27,69% менше, ніж у 2019 році. Чистий комісійний дохід Банку за 2020 рік склав 467 297 тис. грн., що на 250 066 тис. грн. або на 115,12% більше, ніж у 2019 році. Найбільшу частку в комісійному доході (1 175 694 тис. грн. або 98,03%) становлять комісії від розрахунково-касового обслуговування клієнтів. Торговий дохід Банку від операцій з іноземною валютою за 2020 рік склав 38 135 тис.грн., що на 19 393 тис. грн. або на 103,47% більше, ніж у 2019 році. Операційний дохід Банку за 2020 рік склав 15 106 тис.грн., що на 11 761 тис.грн. або на 351,60% більше, ніж у 2019 році. Операційні витрати Банку у 2020 році зросли на 210 374 тис. грн. або на 90,58% та склали 442 635 тис. грн. Витрати, пов'язані з персоналом склали 122 807 тис. грн. або 27,74% операційних витрат.

Аналіз фінансових показників Банку свідчить про незначне, але стійке зростання показників як по кількісним (збільшення активів, капіталу), так і по якісному (збільшення прибутку) критеріях, що підтверджує вірність обраної стратегії та виваженість підходів з боку керівництва щодо управління Банком.

На 2021 рік запланована наступна реалізація проектів:

- Активація продажів:
 - ✓ Активні продажі сервісу ConcordPay ГО та відділеннями;
 - ✓ Акції з партнерами (вже запущено з партнером Shop-Express);
 - ✓ Проведення промо-заходів для залучення клієнтів в мережі інтернет: реклама в пошукових мережах, соціальних мережах, відео- контент;
 - ✓ Запуск агентських та партнерських схем для розширення бази клієнтів;
 - ✓ Навчання для співробітників банку (березень).
 - ✓ Оновлення всіх документів для залучення на порталі
- Впровадження системи лояльності для торговців (мерчантів) (квітень).
- Оновлення сайту ConcordPay (травень).
- Запуск проекту по актуалізації стандарту безпеки до 3DS 2.1.
- Інтеграція з електронним фіскальним реєстратором (II половина року).

Ключові показники діяльності (показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками, їх зміни протягом звітного періоду)

Керівництво Банку постійно відстежує виконання бізнес-плану у поточному періоді. План і факт виконання запланованого балансу, а також доходів і витрат у звітному періоді надано нижче.

Виконання бюджету АТ «АКБ «КОНКОРД» за 2020 рік (тис. грн.)

Баланс АТ «АКБ «КОНКОРД»

Статті	План на 01.01.2021р.	Факт на 01.01.2021р.	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення, %
АКТИВИ	2 637 038	2 747 141	110 103	104,18
Готівкові кошти та банківські метали	434 491	376 491	-58 000	86,65
Кошти в Національному банку України	98 175	32 307	-65 868	32,91
Кошти в інших банках	196 874	180 728	-16 146	91,80
Цінні папери	350 000	690 086	340 086	197,17
Кредити, надані юридичним особам (net)	810 780	713 286	-97 494	87,98
Кредити, надані фізичним особам (net)	50 650	36 747	-13 903	72,55
Необоротні активи	191 273	180 023	-11 250	94,12
Дебіторська заборгованість	6 817	7 553	736	110,80
Відстрочений податковий актив	1 406	1 533	127	109,03
Інші активи	496 572	528 387	31 815	106,41
ЗОВОБ'ЯЗАННЯ	2 309 365	2 415 540	106 175	104,60
Кредити НБУ	0	212 237	212 237	100,00
Кошти інших банків	1 000	1 000	0	100,00
Кошти юридичних осіб	959 956	1 097 400	137 444	114,32

Статті	План на 01.01.2021р.	Факт на 01.01.2021р.	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення, %
Кошти фізичних осіб	933 914	925 058	-8 856	99,05
Кредиторська заборгованість	32 903	28 608	-4 295	86,95
Інші зобов'язання	381 592	151 237	-230 355	39,63
КАПІТАЛ	327 674	331 601	3 927	101,20

Валюта балансу на 31 грудня 2020 року сягнула 2 747 141 тис. грн., тобто план виконано на 104,18%. Об'єм високоліквідних активів (готівкові кошти, кошти в Національному банку України та на кореспондентських рахунках в інших банках) було заплановано на рівні 729 540 тис. грн., фактичне значення склало 589 526 тис. грн. Невиконання цього показника пов'язано з розміщенням коштів в облігації внутрішньої державної позики.

Запланований рівень кредитного портфелю, а саме кредити юридичних, фізичних осіб та розміщених коштів в депозитних сертифікатах Національного банку України і облігаціях державної внутрішньої позики, було виконано на 118,88% (перевиконання склало 228 689 тис. грн.). Рівень запланованого кредитування юридичних осіб виконано на 87,98%. Так заплановано було прокредитувати юридичні особи на рівні 810 780 тис. грн., а фактичне значення склало 713 286 тис. грн. (з урахуванням резервів). Кредитний портфель фізичних осіб, який було заплановано на рівні 50 650 тис. грн. (з урахуванням резервів), було виконано на 72,55%.

План по залученню коштів юридичних і фізичних осіб було виконано на 106,79% (перевиконання склало 128 588 тис. грн.). Плановий об'єм залучення коштів було виконано юридичними особами на 114,32% (перевиконання склало 137 444 тис. грн.) і фізичними особами на 99,05% (недовиконання склало 8 856 тис. грн.).

Капітал Банку було заплановано на рівні 327 674 тис. грн., фактичне значення склало 331 601 тис. грн.

Структура капіталу Банку станом на 31 грудня 2020р. наступна:

статутний капітал – 259 000 тис. грн.;

резервні фонди – 16 720 тис. грн.;

нерозподілені прибутки минулих років – 151 тис. грн.;

прибуток поточного року – 55 730 тис. грн.

Фінансовий результат АТ «АКБ «КОНКОРД»

Статті	План на 2020р.	Факт за 2020р.	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення, %
Процентні доходи	130 002	132 480	2 478	101,91
Процентні витрати	-76 458	-76 724	-266	100,35
Чистий процентний дохід	53 544	55 756	2 212	104,13
Комісійні доходи	1 194 514	1 199 343	4 829	100,40
Комісійні витрати	-729 730	-732 046	-2 316	100,32
Чистий комісійний дохід	464 784	467 297	2 513	100,54
Торговий результат	38 405	38 135	-270	99,30
Інші операційні доходи	6 624	9 683	3 059	146,18
Інші доходи	5 329	5 423	94	101,76
Усього операційний дохід	568 686	576 294	7 608	101,34
Адміністративні та інші операційні витрати	-445 208	-445 306	-98	100,02
Операційний результат до відрахування в резерви та податків	123 478	130 988	7 510	106,08
Відрахування в резерви	-60 570	-64 340	-3 770	106,22
Повернення списаних активів	0	567	567	100,00
Прибуток/(збиток) до оподаткування	62 908	67 215	4 307	106,85
Витрати на податок на прибуток	-11 103	-11 485	-382	103,44
Прибуток/(збиток) після оподаткування	51 805	55 730	3 925	107,58

Чистий прибуток Банку в звітному періоді склав 55 730 тис. грн., що на 3 925 тис. грн. більше запланованого рівня. Виконання плану по фінансовому результату Банку за 2020 р. склало 107,58%.

Перевиконання показнику чистого процентного доходу на 4,13% за рахунок:

✓ план доходів по кредитах юридичних осіб було недовиконано на 107 тис. грн., виконання склало 99,90%;

✓ план доходів по кредитах фізичних осіб було перевиконано на 292 тис. грн., виконання склало 102,43%;

✓ доходи від розміщення коштів в депозитних сертифікатах Національного банку України і облігаціях державної внутрішньої позики виконано на 117,76%;

✓ план витрат від залучення коштів юридичних осіб недовиконано на 150 тис. грн., виконання склало на 99,51%;

✓ план витрат від залучення коштів фізичних осіб недовиконано на 418 тис. грн., виконання склало 99,02%.

Перевиконання показника чистого комісійного доходу незначне – на 0,54%, план і факт майже не відрізняються.

Результат від торговельних операцій виконано на 99,30%: від операцій купівлі-продажу готівкової та безготівкової валюти отримано на 187 тис. грн. більше ніж заплановано, але за рахунок переоцінки валютної позиції Банку від'ємний торговий результат був на 457 тис. грн. гірше ніж було заплановано.

Показник інших операційних доходів перевиконано на 46,18%, або на 3 059 тис. грн., що пов'язано з отриманням штрафів від контрагентів Банку за порушення договорів еквайрингу.

Адміністративні та інші операційні витрати Банку, з невеликими відхиленнями, в межах запланованих показників. Витрати на створення резервів на покриття ризиків під активні операції при запланованому рівні в 60 570 тис. грн. фактично склали 64 340 тис. грн.

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Банк керується власним Кодексом корпоративного управління - Принципами (Кодексом) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" , який в новій редакції затверджено Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол №39 від 23.04.2019), розміщений на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням https://concord.ua/uploads/1/8673-i_2019.pdf. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку № 39 від 23.04.2019. розміщено на власній інтернет-сторінці Банку https://concord.ua/uploads/1/8648-39_23_04_2019.pdf.

Статут Банку розміщено на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням https://concord.ua/uploads/1/9438-statut_on_ord_24_04_2020.pdf.

Положення про Загальні збори АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» розміщено на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням <https://concord.ua/uploads/1/8672-2019.pdf>

Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД», розміщено на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням <https://concord.ua/uploads/1/8674-2019.pdf>

Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» розміщено на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням <https://concord.ua/uploads/1/8671-2019.pdf>

Банк застосовує власний Кодекс корпоративного управління. Протягом року не було відхилень від дотримання Принципів (Кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

Банк застосовує систему правил, практик і процесів для належного управління Банком в межах чинного законодавства.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку. У Банку створено Наглядову раду Банку, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	24.04.2020	
Кворум зборів	99,997	
Опис	<p>Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавались.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання складу лічильної комісії. 2. Розгляд звіту Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2019 рік, затвердження заходів та прийняття рішення за наслідками його розгляду. 3. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2019 рік, затвердження заходів та прийняття рішення за наслідками його розгляду. 4. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД". 5. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. 6. Затвердження річного звіту АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік. 7. Визначення основних напрямів діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2020 рік. 8. Про розподіл прибутку АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік. 9. Визначення частини нерозподіленого прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД". 10. Про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2019 рік та частини нерозподіленого прибутку за 2018 рік. 11. Про підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД". 12. Про внесення змін до Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції, пов'язаних, в тому числі, зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД". 13. Про затвердження переліку акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій. 14. Про припинення повноважень членів лічильної комісії. <p>Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на них рішень:</p>	

	<p>голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Затвердити звіт Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2019 рік без зауважень і додаткових заходів. Визнати діяльність Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" у 2019 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку.</p> <p>За четвертим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік.</p> <p>За п'ятим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Затвердити звіт незалежного аудитора ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" за результатами аудиту фінансової звітності АТ "АКБ "КОНКОРД" за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Визнати послуги ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" як якісні і задовольняючі вимогам акціонерів Банку. Затвердити заходи за результатами розгляду аудиторського звіту ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ", з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій.</p> <p>За шостим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками</p>
--	---

	<p>голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Затвердити річний звіт АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік.</p> <p>За сьомим питанням:</p> <p>Голосували :</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Основні напрями діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2020 рік затвердити (Додаток 1).</p> <p>За восьмим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Прибуток АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік у розмірі 53 234 603,58 грн. (п'ятдесят три мільйони двісті тридцять чотири тисячі шістьсот три гривні 58 копійок) розподілити наступним чином:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Визначити та направити частину прибутку 2019 року у сумі 2 661 730,18 грн. (два мільйони шістьсот шістьдесят одна тисяча сімсот тридцять гривень 18 копійок), що складає 5,00% від суми прибутку, на поповнення резервного фонду АТ "АКБ "КОНКОРД". 2. Направити частину прибутку 2019 року у сумі 680 401,44 грн. (шістсот вісімдесят тисяч чотириста одна гривня 44 копійки) на покриття збитків минулих років АТ "АКБ "КОНКОРД", що виникли у зв'язку із проведенням класифікації та оцінки фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". 3. Визначити та направити частину прибутку 2019 року у сумі 49 892 471,96 грн. (сорок дев'ять мільйонів вісімсот дев'яносто дві тисячі чотириста сімдесят одна гривня 96 копійок) на збільшення статутного капіталу Банку. 4. Дивіденди за підсумками роботи АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік не виплачувати. <p>За дев'ятим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками</p>
--	--

	<p>голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Визначити та направити частину нерозподіленого прибутку АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік у сумі 9 107 528,04 грн. (дев'ять мільйонів сто сім тисяч п'ятсот двадцять вісім гривень 04 копійки) на збільшення статутного капіталу Банку.</p> <p>За десятим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Збільшити статутний капітал АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2019 рік та частини нерозподіленого прибутку за 2018 рік до загального розміру статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД": 259 000 000,00 грн. (двісті п'ятдесят дев'ять мільйонів гривень 00 копійок), а саме за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД":</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Частини прибутку 2019 року у сумі 49 892 471,96 грн. (сорок дев'ять мільйонів вісімсот дев'яносто дві тисячі чотириста сімдесят одна гривня 96 копійок). 2. Частини нерозподіленого прибутку АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік у сумі 9 107 528,04 грн. (дев'ять мільйонів сто сім тисяч п'ятсот двадцять вісім гривень 04 копійки) <p>За одинадцятим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Підвищити номінальну вартість 200 000 (двохсот тисяч) простих іменних акцій АТ "АКБ "КОНКОРД". Номінальну вартість кожної акції АТ "АКБ "КОНКОРД" підвищити на 295,00 грн. (двісті дев'яносто п'ять гривень 00 копійок). Встановити, що нова номінальна вартість кожної акції АТ "АКБ "КОНКОРД" становить 1 295,00 грн. (одна тисяча двісті дев'яносто п'ять гривень 00 копійок). Затвердити рішення про підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД" (додається).</p> <p>За дванадцятим питанням:</p> <p>Вирішили:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Внести зміни до Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", виклавши його в новій редакції, пов'язані, в тому числі, зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД". 2. Затвердити нову редакцію Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД". 3. Уповноважити Голову Правління Банку або особу що виконує його обов'язки підписати нову редакцію Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", справжність підпису якого на Статуті Банку, засвідчити нотаріально. 4. Доручити Голові Правління Банку або особі що виконує його обов'язки забезпечити
--	--

	<p>здійснення усіх необхідних дій, пов'язаних з:</p> <ul style="list-style-type: none"> - погодженням Статуту Банку у новій редакції Національним банком України; - державною реєстрацією Статуту Банку у новій редакції відповідно до вимог чинного законодавства України. <p>За тринадцятим питанням:</p> <p>Голосували за першим проектом рішення:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Голосували за другим проектом рішення:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Не складати та не затверджувати перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій АТ "АКБ "КОНКОРД", у зв'язку з відсутністю акціонерів/їх представників, що були зареєстровані для участі у Зборах та голосували проти прийняття рішення про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій.</p> <p>За чотирнадцятим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Припинити повноваження членів лічильної комісії у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Рябової Н.С. після опечатування бюлетенів для голосування, які були використані під час проведення Зборів.</p>
--	--

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	

Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	Реєстрацію акціонерів на останніх Загальних зборах акціонерів Банку здійснювала реєстраційна комісія, яка була обрана рішенням Наглядової ради Банку.	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	Голосування з питань порядку денного на Загальних зборах останнього разу відбувалось бюлетенями для голосування. Форма та текст бюлетенів для голосування затверджувались рішенням Наглядової ради Банку.	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	Акціонери Банку, які володіють 10 і більше відсотками простих акцій Банку, проведення Загальних зборів акціонерів Банку у 2020 році не ініціювали.	
Інше (зазначити)	У 2020 році проводились річні Загальні збори акціонерів	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Факти скликання, але не проведення чергових Загальних зборів - відсутні
--	---

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Випадків скликання, але не проведення Загальних зборів у 2020 році не відбувалось
---	---

Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента
Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Соседка Олена Віліївна		X	Функціональні обов'язки Голови Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, контракті, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки.
Соседка Юлія Віліївна		X	Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, контракті, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки.
Семенова Олена Олександрівна	X		Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, цивільно-правовому договорі, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки. Відповідає вимогам незалежності, що висуваються до нього відповідно до вимог законодавства.
Адамський Павло Самуїлович	X		Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, цивільно-правовому договорі, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки. Відповідає вимогам незалежності, що висуваються до нього відповідно до вимог законодавства.
Капустін Іван Вадимович	X		Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову

			раду Банку, цивільно-правовому договорі, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки. Відповідає вимогам незалежності, що висуваються до нього відповідно до вимог законодавства.
Міняйло Валентин Францевич		X	Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначені в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, контракті, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки.

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>У 2020 році змін у складі Наглядової ради Банку не було. Склад Наглядової ради станом на 31.12.2020:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Наглядової ради Соседка О.В., акціонер Банку; - Член Наглядової ради Соседка Ю.В., акціонер Банку; - Член Наглядової ради Міняйло М.Ф., представник акціонера Соседки О.В.; - Член Наглядової ради Семенова О.О., незалежний член (незалежний директор); - Член Наглядової ради Адамський П.С., незалежний член (незалежний директор); - Член Наглядової ради Капустін І.В., незалежний член (незалежний директор). <p>Чисельний склад Наглядової ради становить 6 (шість) осіб, в тому числі 3 (три) незалежних члена (незалежних директорів) Наглядової ради що є оптимальним та достатнім.</p> <p>Наглядовою радою утворено наступні комітети Наглядової ради:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Комітет з питань аудиту; - Комітет з управління ризиками. <p>Склад Наглядової ради є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.</p> <p>Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій належним чином.</p> <p>Протягом 2020 року Наглядовою радою Банку проведено 175 засідань, на яких були прийняті відповідні рішення віднесені до компетенції Наглядової ради Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством України. В тому числі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Затвердження виконання бюджету Банку за відповідний період: баланс Банку та фінансовий результат Банку; - Обговорення та затвердження звіту про оцінку ефективності Правління Банку; - Обговорення та затвердження звіту про оцінку діяльності Наглядової ради Банку; - Попередній розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку; - Скликання та організація проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку; - Здійснення попереднього погодження, правочинів в межах встановлених
--	--

	<p>лімітів (в тому числі правочинів щодо надання та отримання кредитів, гарантій, поруки тощо)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку за 2019р. та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього; - Розгляд та затвердження річної інформації про емітента АТ "АКБ "КОНКОРД"; - Розгляд тендерних пропозицій щодо проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності АТ "АКБ "КОНКОРД" за МСФЗ та затвердження кандидатури зовнішнього аудитора; - Розгляд звітів Департаменту ризик-менеджменту (Розгляд звіту про стан та тенденції ризиків АТ "АКБ "КОНКОРД" за звітній квартал); - Розгляд звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) за звітній квартал; - Розгляд та затвердження звітів про роботу корпоративного секретаря за звітній квартал; - Розгляд звітів про операції з пов'язаними особами за звітній квартал; - Розгляд звітів про діяльність Комітету з управління ризиками за звітній квартал; - Розгляд звітів про діяльність Комітету з питань аудиту за звітній період; - Розгляд (затвердження) результатів здійсненої перевірки відповідності керівників та працівників Банку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади; - Розгляд та затвердження внутрішньобанківських положень, затвердження яких законодавством та Статутом віднесено до компетенції Наглядової ради; - Затвердження актуалізованої організаційної структури управління Банку; - Розгляд звітів Департаменту внутрішнього аудиту; - Призначення та звільнення (обрання та припинення повноважень) Голови та членів Правління, призначення та звільнення керівника підрозділу (служби) внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку; - Прийняття рішень про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених діючим законодавством України; - Інші питання згідно компетенції Наглядової ради Банку. <p>З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради здійснено індивідуальну оцінку членів Наглядової ради, за результатами якої:</p> <p>Соседка Олена Віліївна - Голова Наглядової ради; стаж роботи на цій посаді - 12 років; основне місце роботи - АТ "АКБ "КОНКОРД"; діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СИНКОМ", Голова Правління БЛАГОДІЙНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "СЕРЦЯ ТРЬОХ", член Правління БЛАГОДІЙНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "БІРЖА БЛАГОДІЙНОСТІ "ДОБРОДІЙ", член Ради АСОЦІАЦІЇ "НЕЗАЛЕЖНА АСОЦІАЦІЯ БАНКІВ УКРАЇНИ", ФОП Соседка О.В. Очолює та організовує роботу Наглядової ради Банку та несе відповідальність за її ефективну роботу; забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради Банку та ефективний обмін інформацією між ними; забезпечує, щоб рішення Наглядової ради Банку приймалися на підставі документів та інформації, які Наглядова рада Банку отримує завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (здійснити всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення; забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні Наглядової ради Банку; заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради Банку, а також забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення; скликає засідання Наглядової ради та головує на них, визначає порядок денний засідань Наглядової ради Банку; співпрацює з членами Правління Банку, акціонерами Банку; спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші функції та повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені</p>
--	--

	<p>Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", а також здійснює інші функції, необхідні для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.</p> <p>Сосєдка Юлія Віліївна - член Наглядової ради; стаж роботи на цій посаді - 5 років; основне місце роботи - АТ "АКБ "КОНКОРД"; діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: член Правління БЛАГОДІЙНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "БІРЖА БЛАГОДІЙНОСТІ "ДОБРОДІЙ", президент ГРОМАДСЬКОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ "АРТ КВАРТИРА", керівник MAINDERMAN OU. Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші функції та повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", а також здійснює інші функції, необхідні для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.</p> <p>Міняйло Валентин Францевич - член Наглядової ради; стаж роботи на цій посаді - 2 роки; основне місце роботи - АТ "АКБ "КОНКОРД". Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші функції та повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", а також здійснює інші функції, необхідні для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.</p> <p>Адамський Павло Самуїлович - член Наглядової ради (незалежний директор); виконує повноваження члена Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" з 12.04.2018 року на підставі цивільно-правового договору; діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: директор ТОВ "АЛЬТЕРНАТИВА -ІНВЕСТ"; ФОП Адамський П.С. Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші функції та повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", а також здійснює інші функції, необхідні для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.</p> <p>Семенова Олена Олександрівна - член Наглядової ради (незалежний директор); виконує повноваження члена Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" з 26.06.2015 року на підставі цивільно-правового договору; діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: асистент аудитора ТОВ "ГАРАНТ АУДИТ". Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші функції та повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", а також здійснює інші функції, необхідні для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення</p>
--	---

	<p>захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.</p> <p>Капустін Іван Вадимович - член Наглядової ради (незалежний директор); виконує повноваження члена Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" з 25.01.2019 року на підставі цивільно-правового договору; діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: фінансовий директор ТОВ ВКФ "Велта", директор ТОВ "КОГОРТА ГРУП". Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші функції та повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", а також здійснює інші функції, необхідні для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.</p> <p>Всі незалежні члени (незалежні директори) Наглядової ради Банку відповідають загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-1 Закону України "Про акціонерні товариства", та додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим нормативно - правовими актами Національного банку України. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку.</p> <p>Організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є засідання. Наглядова рада планує свою діяльність та затверджує план роботи (графік засідань). Члени Наглядової ради завчасно отримують матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття рішень. Для проведення засідань виділяється достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. На засіданнях Наглядової ради забезпечується вільний та відкритий обмін думок, заохочується висловлення нових ідей та пропозицій. Наглядова рада отримує звіт щодо виконання рішень Наглядової ради.</p> <p>Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, за винятків випадків передбачених Статутом та чинним законодавством України. Під час голосування кожен із членів Наглядової ради має один голос. У разі рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні, голос Голови Наглядової ради є вирішальним.</p> <p>Рішення Наглядової ради на засіданні у формі спільної присутності приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради може бути проведено голосування з використанням бюлетенів для голосування (таємне голосування). Текст бюлетеня для голосування затверджується Наглядовою радою простою більшістю голосів присутніх на засіданні.</p> <p>Під час підготовки та прийняття рішення Наглядовою радою, де має місце конфлікт інтересів та/або заінтересованість у вчиненні правочину, член Наглядової ради зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень (голосуванні) Наглядової ради стосовно питання, щодо якого у нього має місце конфлікт інтересів та/або заінтересованість у вчиненні правочину.</p> <p>Члени Наглядової ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів Банку.</p> <p>Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). В такому разі заочне голосування (опитування) проводиться засобами телефонної відео або скайп - конференції, або шляхом направлення електронною поштою на електронну адресу члена Наглядової</p>
--	---

	<p>ради проекту рішення з питань порядку денного засідання Наглядової ради. При заочному голосуванні (опитуванні) всі члени Наглядової ради повинні сповістити своє рішення з питань порядку денного протягом часу проведення такого опитування (конференції). Рішення вважається прийнятим шляхом заочного голосування (опитування), якщо за його прийняття проголосувало більшість членів Наглядової ради, які беруть участь у такому голосуванні. Така форма засідання Наглядової ради допускається, якщо жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти неї.</p> <p>Наглядова рада може розглядати та приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного засідання, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів Наглядової ради не заперечує проти розгляду цих питань.</p> <p>Правління Банку звітує на регулярній основі стосовно фінансових та бізнес результатів діяльності Банку, виконання бюджетних показників на звітну дату. Щоквартально Наглядовій раді надається консолідований звіт з управління ризиками, звіт підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), звіт про операції з пов'язаними особами, інформування про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів банку та про погіршення фінансового стану Банку або загрозу такого погіршення, про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком, про рівень ризиків, що виникають у результаті діяльності Банку. За результатами розгляду звітів Наглядова рада надає рекомендації Правлінню.</p> <p>Наглядова рада і Правління мають різні функції та сфери відповідальності. Вони ефективно співпрацюють на користь Банку і не втручаються у виконання функцій та сфери відповідальності один одного.</p> <p>Наглядова рада розглядає звіти про діяльність Департаменту внутрішнього аудиту, приділяє особливу увагу рекомендаціям внутрішнього та зовнішнього аудиту.</p> <p>Наглядова рада має своєчасний доступ до всієї інформації, яка є суттєвою для прийняття виважених рішень Наглядовою радою, забезпечує вільну комунікацію з керівниками Банку та підтримує продуктивні відносини із членами Правління і керівниками підрозділів контролю та інших підрозділів Банку. Наглядова рада додатково до планових засідань Наглядової ради, з метою підготовки питань до засідань Наглядової ради, здійснює постійний контроль та моніторинг за діяльністю Банку, обговорює та планує стратегічні бізнес-ініціативи або проекти тощо, члени Наглядової ради проводять зустрічі з членами Правління, керівниками підрозділів контролю Банку, у тому числі і засобами відеоконференції, телефонних нарад, листування; під час робочих зустрічей з Головою та членами Правління обговорюються стратегічні питання, планування, очікування, ініціативи.</p> <p>Хід засідань та прийняті на них рішення зафіксовані у протоколах Наглядової ради Банку. У всіх засіданнях Наглядової ради приймала участь більшість її членів, тому відповідно до Статуту Банку, засідання та всі прийняті на них рішення були правомочними. Рішення з усіх питань приймалися більшістю від загальної кількості членів Наглядової ради шляхом відкритого голосування.</p> <p>Наглядова рада протягом звітного періоду в межах своєї компетенції здійснювала управління Банком, несла відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком, а також контролювала та регулювала діяльність Правління з метою виконання стратегії розвитку Банку, що зумовило зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.</p>
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	Х		Голова Комітету: Семенова Олена Олександрівна (незалежний член Наглядової ради); Члени Комітету: - Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради);

			- Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради).
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)	Комітет з управління ризиками		Голова Комітету: Капустін Іван Вадимович (незалежний член Наглядової ради); Члени Комітету: - Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради); - Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради)

<p>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</p>	<p>Протягом звітного періоду відбулося:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 15 засідань Комітету з питань аудиту, на яких ухвалено рішення з питань, віднесених Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" до компетенції Комітету. Зокрема: Про попередній розгляд та аналіз Звіту про результати внутрішнього аудиту з питань дотримання Банком законодавства України щодо здійснення фінансового моніторингу, а також погодження проекту рішення із зазначеного питання для затвердження Наглядовою радою. - Про розгляд та підтвердження результатів самооцінки працівників Служби внутрішнього аудиту за 2019 рік. - Про затвердження Звіту про виконання Плану аудиторських перевірок Банку за II-ге півріччя 2019 року. - Про затвердження Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку." - Про попередній розгляд та аналіз Звіту про результати проведення внутрішнім аудитом перевірки стану дебіторської заборгованості, а також погодження проекту рішення із зазначеного питання для затвердження Наглядовою радою. - Про попередній розгляд та аналіз Звіту про результати проведення внутрішнім аудитом перевірки операцій з необоротними активами, а також погодження проекту рішення із зазначеного питання для затвердження Наглядовою радою. - Про попередній розгляд Звіту незалежного аудиту про здійснення обов'язкового зовнішнього аудиту за 2019 рік та його висновків для прийняття Наглядовою радою рішення стосовно надання рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття остаточного рішення щодо нього - Про попередній розгляд та аналіз Звіту про результати проведення внутрішнім аудитом перевірки з питань обліку/нарахування доходів і витрат, а також погодження проекту рішення із зазначеного питання для затвердження Наглядовою радою - Про попередній розгляд Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", а також погодження проекту рішення із зазначеного питання для затвердження Наглядовою радою - Про попередній розгляд та аналіз Звіту про результати проведення внутрішнім аудитом перевірки з питань достатності капіталу, а також погодження проекту рішення із зазначеного питання для затвердження Наглядовою радою. - Про попередній розгляд та аналіз Звіту про виконання Плану аудиторських перевірок Банку за I-ше півріччя 2020 року - Про попередній розгляд та аналіз Звіту про результати проведення внутрішнім аудитом перевірки управління процентним ризиком банківської книги, а також погодження проекту рішення із зазначеного питання для затвердження Наглядовою радою. - Про попередній розгляд та аналіз Звіту про результати проведення
--	---

	<p>внутрішнім аудитом перевірки ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, а також погодження проекту рішення із зазначеного питання для затвердження Наглядовою радою.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Про попередній розгляд та аналіз Звіту про результати проведення внутрішнім аудитом перевірки організації роботи відділення (Стрілецького відділення №7) з юридичними та фізичними особами, а також погодження проекту рішення із зазначеного питання для затвердження Наглядовою радою. - Про розгляд та підтвердження результатів самооцінки працівників Департаменту внутрішнього аудиту за 2020 рік. - Про попередній розгляд та аналіз Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2021 рік. - Про попередній розгляд бюджету Департаменту внутрішнього аудиту на 2021 рік. - 9 засідань Комітету з управління ризиками, на яких ухвалено рішення з питань, віднесених Положенням про Комітет з управління ризиками Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" до компетенції Комітету. Зокрема: <ul style="list-style-type: none"> - Про затвердження внутрішнього нормативного документу: "Положення щодо проведення стрес-тестування в АТ "АКБ "КОНКОРД" в новій редакції. - Попередній розгляд та аналіз звіту про стан та тенденції ризиків АТ "АКБ "КОНКОРД" за 4-й квартал 2019 року. - Попередній розгляд та аналіз Звіту щодо оцінки достатності капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" під операційний ризик на 2020 рік. - Розгляд та аналіз проекту внутрішнього нормативного документу Банку Політика управління операційним ризиком в АТ "АКБ "КОНКОРД" (затвердження в новій редакції з 26.02.2020 р. внутрішнього нормативного документу "Політика управління операційним ризиком в АТ "АКБ "КОНКОРД"). - Розгляд та аналіз проекту внутрішнього нормативного документу Банку Декларація схильності до ризиків АТ "АКБ "КОНКОРД". - Розгляд та аналіз проекту внутрішнього нормативного документу "Положення щодо визначення лімітів на ризики АТ "АКБ "КОНКОРД". - Розгляд та аналіз проекту Змін № 1 до Положення про порядок формування управлінської звітності та оцінки фінансових результатів діяльності в АТ "АКБ "КОНКОРД". - Попередній розгляд та аналіз звіту про стан та тенденції ризиків АТ "АКБ "КОНКОРД" за 1-й квартал 2020 року. - Попередній розгляд та аналіз звіту про стан та тенденції ризиків АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2-й квартал 2020 року. - Розгляд та аналіз проекту Змін №1 у "Положення щодо визначення лімітів на ризики АТ "АКБ "КОНКОРД". - Розгляд та аналіз проекту Змін № 2 до Положення про порядок формування управлінської звітності та оцінки фінансових результатів діяльності в АТ "АКБ "КОНКОРД". - Попередній розгляд та аналіз звіту про стан та тенденції ризиків АТ "АКБ "КОНКОРД" за 3-й квартал 2020 року. <p>Протягом звітної періоду всі члени Комітету особисто брали участь у всіх засіданнях Комітету.</p> <p>Всі засідання Комітету були правомочними, оскільки в них брала участь більше половини його складу.</p> <p>Засідання Комітету проводились в міру необхідності.</p> <p>Протягом звітної періоду відсутні:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рішення, від прийняття яких член Комітету відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку; - повідомлені членом Комітету випадки про наявний у нього або потенційний конфлікт інтересів; - підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Комітету (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи. <p>Усі рішення, прийняті комітетами Наглядової ради, належним чином</p>
--	--

<p>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</p>	<p>задокументовані.</p> <p>Члени Комітетів колективно мають відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ними обов'язків. Головою кожного Комітету є незалежний член Наглядової ради, який здійснює ефективне керівництво діяльністю відповідного комітету.</p> <p>Комітет з питань аудиту Наглядової ради здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку, Статуту Банку, Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, Положення Про Наглядову раду Банку.</p> <p>Комітет з питань аудиту Наглядової ради діяв з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку з питань нагляду за питаннями фінансової звітності та системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності діяльності служби внутрішнього аудиту Банку та зв'язками із зовнішніми аудиторами.</p> <p>Персональний склад Комітету з питань аудиту: Голова Комітету: Семенова Олена Олександрівна (незалежний член Наглядової ради); Члени Комітету: - Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради); - Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради).</p> <p>Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку, Статуту Банку, Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку.</p> <p>Комітет з управління ризиками діяв з метою ефективного управління ризиками Банку.</p> <p>Персональний склад Комітету з управління ризиками: Голова Комітету: Капустін Іван Вадимович (незалежний член Наглядової ради); Члени Комітету: - Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради); - Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради).</p> <p>Комітети регулярно звітують перед Наглядовою радою про свою діяльність. Всі комітети створені у відповідності до вимог чинного законодавства України щодо кількості членів, їх незалежності, а також в частині повноважень цих колегіальних органів. Комітети ради вивчають і надають на розгляд Наглядовій раді Банку виключно ті питання, які входять до їх повноважень. Діяльність комітетів Наглядової ради є достатньою та задовільною, ефективність діяльності комітетів оцінюється на досить високому рівні.</p> <p>Відповідно до Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Національного банку України, від 02.08.2018 № 90 Банк проводить конкурс із відбору аудиторських фірм, які можуть бути призначені банком для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, до укладання договору з аудиторською фірмою та інформування Національного банку в установленому ним порядку про обрану аудиторську фірму. Банк не має права укласти договір з аудиторською фірмою, якщо не забезпечуються вимоги незалежності аудиторської фірми.</p>
--	--

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

<p>Оцінка роботи наглядової ради</p>	<p>Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком, а також контролює та регулює діяльність правління з метою виконання стратегії розвитку Банку. Наглядова рада діє в інтересах Банку відповідно до законодавства та здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.</p> <p>Протягом 2020 року Наглядовою радою Банку проведено 175 засідань, на яких були прийняті відповідні рішення віднесені до компетенції Наглядової ради</p>
---	--

	<p>Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством України</p> <p>У 2020 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради були:</p> <ul style="list-style-type: none"> - захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку; - контроль за реалізацією стратегії Банку; - контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку; - забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку; - виконання Наглядовою радою своїх функцій та обов'язків належним чином. <p>Рішення, які приймала Наглядова рада, базувалася на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Банку.</p> <p>За результатами попередньої оцінки ефективності роботи Наглядової ради за 2019 рік (здійсненої у 2020 році), коригувальні заходи не встановлювались. За результатами поточної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради за 2020 рік не виявлено необхідності у встановленні заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності наглядової ради Банку. За результатами 2020 року Наглядовою радою поставлені цілі досягнуті. Роботу Наглядової ради у 2020 році визнано задовільною.</p>
--	---

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (вказати) Кваліфікаційні вимоги, бездоганна ділова репутація, вимоги щодо незалежності для незалежних директорів, передбачені законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національного банку України.	X	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (вказати)	На Загальних зборах акціонерів Банку 27.09.2019 (протокол № 40 від 27.09.2019) було обрано новий склад Наглядової ради Банку.	

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Розмір винагороди (посадового окладу) членів Наглядової ради, які перебувають із Банком у трудових відносинах встановлений згідно укладених контрактів. Розмір винагороди незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів), які не перебувають із Банком у трудових відносинах, встановлений згідно укладених цивільно-правових договорів (складається з:	

	розміру основної (фіксованої частини) винагороди та розміру додаткової (змінної частини) винагороди).
--	---

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління Задоя Юрій Анатолійович	<ol style="list-style-type: none"> 1. Організовує роботу Правління Банку, скликає засідання та забезпечує ведення протоколів засідання Правління у порядку встановленому Положенням про Правління Банку. 2. Представляє Банк та здійснювати юридичні дії від імені Банку у всіх вітчизняних та іноземних установах і організаціях. 3. Крім загального керівництва Банком здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури. 4. Видає накази та розпорядження з питань поточної діяльності Банку. 5. Відповідно до чинного законодавства України про працю приймає на роботу та звільняє з роботи співробітників Банку, заохочує їх за успіхи в роботі, накладає стягнення за порушення трудової та фінансової дисципліни. 6. Призначає на посаду співробітників Банку. 7. Затверджує форми оплати праці та матеріального заохочення співробітників Банку, визначає розмір основної та додаткової винагороди співробітників Банку (крім членів Наглядової ради, Правління Банку співробітників Служби внутрішнього аудиту), усіх видів надбавок та доплат до заробітної плати в межах, встановлених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку. 8. Подає Наглядовій раді Банку пропозиції щодо умов оплати праці і матеріального заохочення членів Правління Банку. 9. Укладає (підписує) договори (контракти), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти) з урахуванням обмежень, встановлених законодавством, Статутом Банку та внутрішніми положеннями Банку. 10. Надає право юридичним та фізичним особам представляти інтереси Банку перед третіми особами, здійснювати юридичні дії від імені Банку в межах вимог чинного законодавства України, Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД" та інших внутрішніх документів Банку, шляхом вчинення довіреності, внутрішнього акту Банку та з інших підстав, встановлених законодавством України. 11. Організовує роботу структурних підрозділів Банку з формування бази даних про вкладників - фізичних осіб та контролює виконання рішень Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в установленому законодавством України порядку. 12. Виконує обов'язки Голови комітету з питань фінансового моніторингу (відповідно законодавству України з питань у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / з фінансуванню тероризму). 13. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури. 14. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури. 15. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них. 16. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку; 17. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять

	<p>споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки.</p> <p>18. Спільно з іншими членами Правління Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі; - визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень; - забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України; - формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку; - забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку; - реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; - інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку; - готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку; - подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів; - вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. <p>19. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>20. Несе персональну відповідальність за діяльність Банку.</p> <p>21. Несе відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.</p> <p>22. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>23. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p> <p>24. Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій/рекомендацій щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України з питань маркетингу.</p> <p>25. Розробляє та впроваджує процесний ризик-орієнтований підхід до забезпечення позитивної репутації Банку під час впровадження маркетингової діяльності та зовнішніх комунікацій з суспільством.</p> <p>26. Забезпечує організацію та контроль маркетингової інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві реклами шкоди та координує інформаційні потоки з питань маркетингової діяльності в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки;</p> <p>27. Забезпечує організацію та контроль маркетингової інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві реклами шкоди та координує інформаційні потоки з питань маркетингової діяльності в рамках функціонування системи</p>
--	--

<p>Заступник Голови Правління Савченко Михайло Олександрович</p>	<p>управління інформаційної безпеки.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Представляє інтереси АТ "АКБ "КОНКОРД" щодо ведення справ в органах державної влади, місцевого самоврядування, установах, підприємствах та організаціях незалежно від форм підпорядкування та форм власності, об'єднаннях громадян перед фізичними особами. 2. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, за напрямком фінансової діяльності, згідно організаційної структури. 3. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури. 4. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них. 5. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку; 6. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки. 7. Спільно з іншими членами Правління Банку: <ul style="list-style-type: none"> - організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі; - визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень; - забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України; - формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку; - забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку; - реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; - інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку; - готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку; - подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів; - вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. 8. Здійснює дії від імені Банка, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банка. 9. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку. 10. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.
--	---

	<p>11. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>12. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, начальник департаменту фінансового моніторингу Бондарчук І.М.</p>	<p>1. Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій/рекомендацій щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України з питань проведення фінансового моніторингу.</p> <p>2. Очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму Банку та виконує наступні функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Організовує розроблення, подання для затвердження правил та програм внутрішнього фінансового моніторингу та інших внутрішніх документів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу, а також забезпечує своєчасне їх поновлення; - Приймає рішення щодо віднесення фінансової операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу, щодо реєстрації фінансової операції у реєстрі фінансових операцій що підлягають фінансовому моніторингу та подальшого надання інформації згідно з вимогами чинного законодавства України до спеціально уповноваженого органу; - Забезпечує управління комплаєнс-ризиками фінансового моніторингу та розробляє критерії ризиків; - Щомісячно та щоквартально направляє у письмовій формі звіти Голові Правління у відповідності до вимог чинного законодавства України у сфері легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом; - Організовує підготовку персоналу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та проводить навчання працівників Банку, які залучені до виконання програми управління комплаєнс-ризиками, щодо її практичної реалізації відповідно до чинного законодавства, шляхом проведення освітньої та практичної роботи; - Забезпечує надання інформації з питань фінансового моніторингу до спеціально уповноваженого органу та відповідних правоохоронних органів у випадках передбачених чинним законодавством; - Проводить аналіз операцій (а саме вивчення документів, аналіз ідентифікаційних даних, іншої наявної інформації) на відповідність критеріям передбаченим Законом "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"; - Сприяє в межах законодавства працівникам спеціально уповноваженого органу в проведенні аналізу фінансових операцій; - Надає спеціально уповноваженому органу інформацію про фінансові операції, що підлягають під ознаки обов'язкового та внутрішнього моніторингу; - Приймає рішення відповідно до законодавства про надання додаткової інформації на запит спеціально уповноваженого органу з приводу фінансових операцій, які стали об'єктом фінансового моніторингу, копії первинних документів, на підставі яких були проведені такі операції та пов'язані з ними фінансові операції, відомості про їх учасників, а також іншу інформацію, зокрема ту, що становить банківську або комерційну таємницю, таємницю страхування, копії документів, необхідні для виконання покладених на спеціально уповноважений орган завдань, а також приймає рішення стосовно погодження зі спеціально уповноваженим органом терміну погодження запитуваної інформації з об'єктивних причин своєчасного надання інформації; - Надає на запит спеціально уповноваженого органу інформацію (у тому числі копії документів), необхідну для виконання ним запиту, що надійшов від уповноваженого органу іноземної держави, зокрема ту, що становить банківську або комерційну таємницю; - Надає на запит спеціально уповноваженого органу інформацію щодо

	<p>відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта, операції якого стали об'єктом фінансового моніторингу;</p> <ul style="list-style-type: none">- Надає на запит відповідного суб'єкта державного фінансового моніторингу інформацію, необхідну для перевірки фактів порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;- Приймає рішення про зупинення фінансових операцій у випадках передбачених чинним законодавством та повідомлення спеціально уповноваженого органу;- Зупиняє проведення або забезпечує моніторинг фінансової операції відповідної особи в установленому законодавством порядку, за дорученням спеціально уповноваженого органу, наданим з метою виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави або за рішенням спеціально уповноваженого органу, наданим з метою зупинення фінансової операції (фінансових операцій) як такої, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;- Видає розпорядження у разі зупинення, продовження зупинення та поновлення проведення операцій за рахунками клієнтів у випадках, передбачених чинним законодавством України та повідомленням спеціально уповноваженого органу;- Вживає заходів щодо запобігання розголошенню (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, що подається спеціально уповноваженому органу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або отримання запиту від спеціально уповноваженого органу);- За дорученням спеціально уповноваженого органу, наданим з метою виконання запиту спеціально уповноваженого органу іноземної держави про зупинення відповідної фінансової операції як такої, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, зупиняє проведення або забезпечує моніторинг фінансової операції відповідної особи у порядку, встановленому спеціально уповноваженим органом за погодженням з відповідними суб'єктами державного фінансового моніторингу;- Забезпечує здійснення моніторингу рівнів ризиків та перевірку достовірності результатів оцінки ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму відповідно до програми оцінки ризиків використання послуг Банку для легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, розробленої згідно з вимогами встановленими Національним банком України;- Забезпечує здійснення оцінки та аналіз ризику використання послуг Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму на рівні Банку (в цілому) та в розрізі відокремлених підрозділів Банку або областей відповідно до Програми управління комплаєнс-ризиками Банку;- Організовує перевірки діяльності будь-якого підрозділу АТ "АКБ "КОНКОРД" та їх працівників на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також щодо дотримання ними правил внутрішнього фінансового моніторингу та виконання програм проведення фінансового моніторингу;- Зберігає офіційні документи, інші документи, їх копії щодо ідентифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), а також осіб, яким Банком було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин з клієнтом, не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції - не менше п'яти років після завершення операції, закриття рахунка, припинення ділових відносин;- Надає консультації, методичну та практичну допомогу працівникам АТ "АКБ "КОНКОРД" з питань, які входять до компетенції члена Правління, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу;
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> - Координує діяльність Банку з питань проведення фінансового моніторингу; - Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом; - Сприяє проведенню уповноваженими представниками Національного банку України перевірок діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД"; - Виконує вимоги відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, які виконують функції державного регулювання та нагляду за банками, щодо виконання (усунення порушень) вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; - Систематично підвищує свій професійний рівень з питань методології виявлення операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму; - Зберігає інформацію, яка містить банківську таємницю, вживає заходи по запобіганню розголошенню інформації, яка надається спеціально уповноваженому органу та іншої інформації з питань фінансового моніторингу; <p>3. Виконує обов'язки члена комітету з питань фінансового моніторингу.</p> <p>4. Виконує інші функції відповідно до діючого законодавства України, внутрішніх документів Банку, посадової інструкції члена Правління, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу.</p> <p>5. Спільно з іншими членами Правління Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі; - визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень; - забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України; - формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку; - забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку; - реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; - інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку; - готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку; - подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів; - вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку; <p>6. Здійснює дії від імені Банка, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банка.</p> <p>7. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>8. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>9. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>10. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність</p>
--	---

	<p>за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Член Правління, начальник департаменту ризик - менеджменту Полтавець Олена Юріївна</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій/рекомендацій щодо забезпечення виконання Банком вимог процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, притаманних діяльності Банку. 2. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури. 3. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури. 4. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них. 5. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку; 6. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки. 7. Очолює внутрішньобанківську систему управління ризиками Банку, забезпечує ефективність функціонування системи управління ризиками в межах функцій CRO та виконує наступні функції: <ol style="list-style-type: none"> 7.1. З питань встановлення лімітів ризику: <ul style="list-style-type: none"> - спрямовує Правління Банку у виборі кваліфікованого рішення щодо ризику операції; - приймає участь в роботі профільних комітетів у якості члена Ради з ІБ, Комітету по фінансовому моніторингу, Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами з використанням права вето на рішення цих органів, якщо такі рішення можуть призвести до порушення встановленого ризик-апетиту, затверджених лімітів ризику та в інших установлених радою банку випадках; - забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій для затвердження сукупного ризик-апетиту, видів ризиків, які банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівня ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень); - обчислює профіль ризику Банку; - ініціює встановлення/перегляд лімітів щодо кожного виду ризиків, в тому рахунку на окремі види банківських операцій та послуг, згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень); - забезпечує моніторинг порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень; - у строки та в порядку, визначених процедурою банку щодо ескалації порушень лімітів ризиків, інформує раду Банку, правління Банку та його комітети щодо порушень лімітів ризику з наданням інформації про причини таких порушень та пропозицій щодо заходів для їх усунення; - здійснює систематичний моніторинг ризикових ситуацій, визначає суттєвість ризиків що є, та ризиків, які можуть виникнути у перспективі; - готує, подає на затвердження та переглядає політики Банку щодо лімітів допустимих ризиків, розміру та якості капіталу, необхідного для забезпечення стабільної діяльності Банку; 7.2. З питань створення в Банку ефективної системи управління ризиками: <ul style="list-style-type: none"> - розробляє, постійно актуалізує та рекомендує Наглядовій раді АТ "АКБ

	<p>"КОНКОРД" на затвердження організаційну структуру управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом;</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків; - здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків;- впливає на прийняття рішень, що наражають банк на значні ризики, та за потреби вживає всіх можливих заходів щодо належного інформування ради банку з метою запобігання прийняттю таких рішень; - періодично переглядає процедури та системи контролю для забезпечення їх ефективного застосування, здійснює загальну оцінку функціонування системи управління ризиками Банку; - забезпечує розроблення та постійну адекватність внутрішньобанківських документів щодо системи оцінки та управління ризиками Банку з урахуванням останніх методичних та програмних розроблень у практиці ризик-менеджменту; <p>7.3. З питань функціонування системи управління ризиками в Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечує здійснення моніторингу усіх виявлених ризиків бізнес-підрозділами; - забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами банку; - забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками; - здійснює оцінку впливу на профіль ризику банку від запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності банку; - забезпечує адекватну оцінку ризиків за операціями з пов'язаними особами; - забезпечує підготовку та надання раді та Правлінню банку управлінської звітності про ризики, на які наражається банк в процесі своєї діяльності, для розгляду та прийняття відповідних управлінських рішень;- надає рекомендації членам Правління та Наглядовій раді банку щодо методів управління всіма ризиками, притаманними діяльності банку, у тому числі щодо їх прийняття, обмеження, уникнення, страхування, хеджування, тощо; - розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів; - забезпечує підвищення кваліфікації керівного складу та працівників банку щодо основних засад ризик-менеджменту в банку; <p>8. Спільно з іншими членами Правління Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі; - визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень; - забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України; - формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку; - забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку; - реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
--	--

	<p>- інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршенні, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку;</p> <p>- готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку;</p> <p>- подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів;</p> <p>- вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.</p> <p>10. Здійснює дії від імені Банка, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банка.</p> <p>11. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>12. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>13. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає цьому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>14. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Заступник Голови Правління Кияниця Олег Анатолійович</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій/рекомендацій щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України з питань безпеки та інформаційних технологій. 2. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури. 3. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури. 4. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них. 5. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку; 6. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки. 7. Розробляє та впроваджує процесний ризик-орієнтований підхід до забезпечення інформаційної безпеки Банку. 8. Впроваджує та контролює виконання підходу (методики) оцінювання та оброблення ризиків інформаційної безпеки Банку. 9. Очолює колегіальний орган Банку з питань впровадження та функціонування СУІБ. 10. Приймає участь в процесі розробки, організації та контролю впровадження політики інформаційної безпеки Банку, а саме: <ol style="list-style-type: none"> 10.1 цілі інформаційної безпеки Банку; 10.2 сфери застосування політики інформаційної безпеки Банку; 10.3 принципів, правил та вимог інформаційної безпеки в Банку; 10.4 визначення функцій (ролей) і відповідальності за забезпечення інформаційної безпеки Банку.

	<p>11. Організовує перегляд політики інформаційної безпеки, положення щодо застосовності, стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку та плану забезпечення безперервності діяльності Банку.</p> <p>12. Узгоджує та контролює впровадження нових проєктів, напрямів, стратегічних завдань з питань інформаційної безпеки Банку та заходів інформаційної безпеки Банку.</p> <p>13. Розглядає, затверджує та контролює виконання проєктів щодо розроблення, впровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримання та вдосконалення СУІБ Банку.</p> <p>14. Визначає необхідні оптимальні ресурси для впровадження заходів інформаційної безпеки Банку.</p> <p>15. Організує практичні заходи щодо підвищення обізнаності/ навчання персоналу Банку з питань інформаційної безпеки.</p> <p>16. Забезпечує своєчасний моніторинг стану впровадження та ефективності функціонування СУІБ Банку з подальшою оцінкою можливостей вдосконалення та потреби проведення коригувальних дій.</p> <p>17. Організовує заходи контролю за впровадженням заходів безпеки інформації в Банку.</p> <p>18. Організовує розслідування інцидентів безпеки інформації. Проводить службові розслідування (в тому числі за дорученнями Голови Правління Банку) по фактам порушення працівниками норм внутрішніх нормативних документів Банку, іншим фактам, які завдали, або створюють умови для завдання шкоди інтересам Банку та його клієнтам;</p> <p>19. Впроваджує заходи ознайомлення працівників Банку з внутрішніми документами Банку, які встановлюють вимоги щодо безпеки інформації.</p> <p>20. Погоджує та контролює впровадження заходів, що забезпечують захист від несанкціонованого видалення, відключення та скасування оновлень засобів захисту від зловмисного коду, а також від зміни їх налаштувань та конфігурації.</p> <p>21. Погоджує та контролює впровадження заходів безпеки інформації для організації віддаленого доступу до інформаційних систем Банку.</p> <p>22. Погоджує та контролює впровадження (в т.ч. ознайомлення співробітників) внутрішніх нормативних документів, які встановлюють вимоги щодо безпеки інформації, технічного обслуговування, експлуатації факсимільних апаратів, багатофункціональних пристроїв, телефонів та/або телефонних систем, використання електронної пошти.</p> <p>23. Погоджує та впроваджує заходи контролю виконання визначених вимог безпеки інформації для інформаційних систем Банку під час їх розроблення, модернізації (у тому числі їх компонентів) або в разі придбання.</p> <p>24. Здійснює інші функції щодо розроблення, впровадження та контролю виконання додаткових заходів безпеки інформації.</p> <p>25. Координує ефективну взаємодію підпорядкованих структурних підрозділів з іншими структурними підрозділами Банку, робочими групами, відповідальними особами в межах компетенції.</p> <p>26. Контролює забезпечення фізичної охорони та пропускового режиму Банку з використанням технічних засобів охорони, відеоспостереження та засобів контролю доступу;</p> <p>27. Контролює працездатність технічних засобів охорони, відеоспостереження, засобів контролю доступу, організацію своєчасного обслуговування та ремонту зазначених засобів, їх модернізації;</p> <p>28. Погоджує проведення робіт по обладнанню підрозділів Банку технічними засобами охорони, відеоспостереженням та системою контролю доступу;</p> <p>29. Організовує та контролює інформаційне супроводження кредитно-інвестиційної та господарської діяльності підрозділів Банку (з питань вивчення та перевірки юридичних та фізичних осіб -потенціальних клієнтів, партнерів, та суб'єктів господарських взаємовідносин Банку);</p> <p>30. Сприяє підрозділам Банку у перевірці наявності та стану предметів забезпечення по діючим активним операціям;</p> <p>31. Організовує виконання окремих заходів по роботі з проблемними активами, у тому числі з питань повернення Банку заборгованостей за кредитними та іншими договорами.</p>
--	--

	<p>32. Контролює дотримання працівниками Банку внутрішньооб'єктового режиму;</p> <p>33. Організовує та контролює вивчення та перевірку кандидатів при прийомі на роботу в Банк;</p> <p>34. Організовує впровадження необхідних заходів спрямованих на захист інформації з обмеженим доступом Банку;</p> <p>35. Спільно з іншими членами Правління Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі; - визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень; - забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України; - формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку; - забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку; - реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; - інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку; - готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку; - подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів; - вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. <p>36. Здійснює дії від імені Банка, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банка.</p> <p>37. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>38. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>39. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>40. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Заступник Голови Правління Дашевська Тетяна Шаміліївна</p>	<p>1. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку за напрямком впровадження проектів, згідно організаційної структури.</p> <p>2. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури.</p> <p>3. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них.</p> <p>4. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та</p>

	<p>повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правління Банку;</p> <p>5. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки.</p> <p>6. Забезпечує розподіл функціональних обов'язків між працівниками підрозділів, які підпорядковуються їй згідно організаційної структури Банку в такий спосіб, що забезпечує захист від, шахрайських дій та маніпулювання інформацією порушень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів.</p> <p>7. Спільно з іншими членами Правління Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі; - визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень; - забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України; - формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку; - забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку; - реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; - інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршенні, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку; - готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку; - подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів; - вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. <p>8. Здійснює дії від імені Банка, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банка.</p> <p>9. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>10. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>11. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>12. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Заступник Голови Правління Ранська Анна Анатоліївна</p>	<p>1. Здійснює стратегічне і оперативне планування та керівництво інноваційними проектами Банку, такими як кобрендингові проекти, в тому числі щодо співпраці з іноземними партнерами.</p> <p>2. Розробляє та реалізує інноваційні кобрендингові проекти, в межах чого здійснює:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - ведення переговорів з партнерами та клієнтами, в тому числі, іноземними; - управління та контроль проектної діяльності; - забезпечення ефективної взаємодії всіх структурних підрозділів банку та зовнішніх партнерів в рамках проекту; - виявлення потенціалу ринку, розробку заходів, направлених на підвищення ефективності продажів в рамках проектів. <p>3. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури.</p> <p>4. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури.</p> <p>5. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них.</p> <p>6. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правління Банку;</p> <p>7. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки.</p> <p>8. Розробляє та впроваджує процесний ризик-орієнтований підхід до забезпечення позитивної репутації Банку під час реалізації інноваційних кобрендингових проектів.</p> <p>9. Спільно з іншими членами Правління Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі; - визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень; - забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України; - формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку; - забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку; - реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; - інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршенні, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку; - готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку; - подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів; - вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. <p>10 Здійснює дії від імені Банка, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банка.</p>
--	--

	<p>11. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>12. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>13. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>14. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Перший заступник Голови Правління Мунтян Оксана Павлівна</p>	<p>1. Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій/рекомендацій щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України за напрямом діяльності роздрібний бізнес, корпоративний бізнес (юридичні особи, фізичні особи-підприємці, фізичні особи, які займаються незалежною професійною діяльністю), організація роботи відділень.</p> <p>2. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури.</p> <p>3. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури.</p> <p>4. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них.</p> <p>5. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку;</p> <p>6. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки.</p> <p>7. Спільно з іншими членами Правління Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі; - визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень; - забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладами клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України; - формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку; - забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку; - реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; - інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку; - готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку; - подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про

	<p>розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів;</p> <ul style="list-style-type: none"> - вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку; <p>8. Здійснює дії від імені Банка, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банка.</p> <p>9. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>10. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>11. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>12. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Затупник Голови Правління Безугла Олена Володимирівна</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій/рекомендацій щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України за напрямом діяльності Vip-бізнес. 2. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури. 3. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури. 4. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них. 5. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку; 6. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки. 7. Спільно з іншими членами Правління Банку: <ul style="list-style-type: none"> - організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі; - визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень; - забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України; - формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку; - забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку; - реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; - інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники

	<p>діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршенні, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> - готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку; - подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів; - вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. <p>8. Здійснює дії від імені Банка, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банка.</p> <p>9. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>10. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>11. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>12. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Заступник Голови Правління Цикалюк Віктор Федорович</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій/рекомендацій щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України за напрямом операційної діяльності. 2. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури. 3. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури. 4. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них. 5. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку; 6. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки. 7. Спільно з іншими членами Правління Банку: <ul style="list-style-type: none"> - організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі; - визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень; - забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України; - формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку; - забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та

	<p>бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> - реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; - інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршенні, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку; - готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку; - подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів; - вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. <p>8. Здійснює дії від імені Банку, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банку.</p> <p>9. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>10. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>11. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>12. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Заступник Голови Правління Бабенко Оксана Миколаївна</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приймає безпосередню участь у підготовці пропозицій/рекомендацій щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України за напрямом діяльності транзакційний бізнес. Здійснює стратегічне і оперативне планування та керівництво проектами Банку щодо сервісів з прийому платежів та інших платіжних сервісів. 2. Здійснює керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури. 3. Забезпечує організацію дотримання Кодексу поведінки (етики) та Політики запобігання конфлікту інтересів співробітниками у підпорядкованих йому структурних підрозділах Банку, згідно організаційної структури. 4. Забезпечує опис в положеннях про підрозділи, які підпорядковані йому, згідно організаційної структури Банку, контрольних функцій, що здійснюються кожним з них. 5. Забезпечує організацію володіння працівниками підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури Банку, інформації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує контроль виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями. Розробляє плани заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, впровадження заходів з контролю, та своєчасного інформування Управління комплаєнс і подання їх на розгляд Правлінню Банку; 6. Забезпечує організацію та контроль інформації щодо питань законності, достовірності та прозорості з використанням форм та засобів, які не завадять споживачеві банківських послуг шкоди та координує інформаційні потоки діяльності Банку в рамках функціонування системи управління інформаційної безпеки. 7. Спільно з іншими членами Правління Банку: <ul style="list-style-type: none"> - організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в повному обсязі; - визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку в цілому, організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку та відділень; - забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються

	<p>для зберігання активів клієнтів, забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України;</p> <ul style="list-style-type: none"> - формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку; - забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - реалізує та контролює виконання стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та бюджету Банку, затверджених Наглядовою радою Банку; - реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; - інформує у встановленому порядку Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку; - готує пропозиції про внесення змін та доповнень до Статуту Банку; - подає на розгляд Загальним зборам акціонерів річний звіт, пропозиції про розподіл прибутку Банку та здійснює організаційне проведення зборів акціонерів; - вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. <p>8. Здійснює дії від імені Банку, в межах повноважень визначених довіреністю, вчиненою від імені Банку.</p> <p>9. Здійснює інші функції, які покладені на нього відповідно до чинного законодавства та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>10. Несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>11. Зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.</p> <p>12. Несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.</p>
<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Правління є колегіальним виконавчим органом Банку. Правління здійснює поточне управління діяльністю Банку. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції вищого органу та Наглядової ради.</p> <p>Правління підзвітне вищому органу і Наглядовій раді та забезпечує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених законодавством, Статутом та Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку, у наступному складі станом на 31.12.2020:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Правління Задоя Ю.А.; - Член Правління, перший заступник Голови Правління Мунтян О.П.; - Член Правління, заступник Голови Правління Савченко М.О.; - Член Правління, заступник Голови Правління Безугла О.В.; - Член Правління, заступник Голови Правління Киянина О.А.; - Член Правління, заступник Голови Правління Дашевська Т.Ш.; - Член Правління, заступник Голови Правління Ранська А.А.; - Член Правління, заступник Голови Правління Цикалюк В.Ф.; - Член Правління, заступник Голови Правління Бабенко О.М.; - Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, начальник Департаменту фінансового моніторингу Бондарчук І.М.; - Член Правління, начальник Департаменту ризик-менеджменту Полтавець О.Ю. <p>Протягом 2020 року відбувались зміни у складі Правління Банку, а саме:</p>

	<p>- 20.01.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (Протокол засідання Наглядової ради №4 від 20.01.2020) прийнято рішення про призначення з 21.01.2020 року Цикалюка Віктора Федоровича на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" (рішення Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про призначення посадової особи обгрунтовано введенням додатково посади заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АКБ "КОНКОРД");</p> <p>- 14.02.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (Протокол засідання Наглядової ради "АТ "АКБ "КОНКОРД" №13 від 14.02.2020) прийнято рішення про призначення з 17.02.2020 Бабенко Оксани Миколаївни на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" (рішення Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про призначення посадової особи обгрунтовано введенням додатково посади заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АКБ "КОНКОРД");</p> <p>- 10.08.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради №101 від 10.08.2020) прийнято рішення про призначення з 14.08.2020 Бондарчук Ірини Миколаївни на посаду члена Правління, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, начальника Департаменту фінансового моніторингу АТ "АКБ "КОНКОРД" у зв'язку з переведенням з посади члена Правління, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу АТ "АКБ "КОНКОРД" (рішення Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про призначення посадової особи обгрунтовано виконанням загальних вимог Національного банку України щодо законодавства України з питань фінансового моніторингу в частині створення в Банку окремого структурного підрозділу з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення - Департаменту фінансового моніторингу та призначенням посадової особи начальником Департаменту фінансового моніторингу АТ "АКБ "КОНКОРД");</p> <p>- 10.12.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради №146 від 10.12.2020) прийнято рішення про призначення з 11.12.2020 Мунтян Оксани Павлівни на посаду члена Правління, першого заступника Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" у зв'язку з переведенням з посади члена Правління, заступника Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" (рішення Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про призначення посадової особи обгрунтовано введенням в дію організаційної структури АТ "АКБ "КОНКОРД" станом на 11.12.2020, яка передбачає введення посади члена Правління, першого заступника Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД").</p> <p>Склад Правління є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, для вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку. Склад Правління відповідає вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.</p> <p>Правління з метою ефективного управління Банку утворило наступні комітети /ради:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Кредитний комітет, який приймає рішення про проведення операцій, що несуть кредитні ризики, щомісячно оцінює якість активів Банку, готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів; - Комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості до погашення активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; - Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності існуючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів; - Комітет з питань фінансового моніторингу, який контролює впровадження
--	--

	<p>ефективної політики Банку в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</p> <ul style="list-style-type: none">- Комітет НПА, який створений з метою ефективного управління проблемними активами Банку, шляхом затвердження інструментів та заходів спрямованих на скорочення їх рівня та обсягу;- Рада з інформаційної безпеки, яка розглядає та вирішує питання, пов'язані із забезпеченням інформаційної безпеки Банку. <p>Структура Правління забезпечує можливість виконання Правлінням функцій належним чином.</p> <p>Організаційною формою роботи Правління Банку є засідання. Протягом 2020 року було проведено 365 засідань Правління Банку, на яких були прийняті рішення щодо питань, віднесених до компетенції Правління Статутом Банку, Положенням про Правління, діючим законодавством. Усі рішення, прийняті Правлінням, належним чином задокументовані.</p> <p>Правління з метою прийняття виважених рішень отримувало інформацію про діяльність Банку, розглядало звіти, клопотання відповідних структурних підрозділів, доповіді посадових осіб Банку з окремих питань його діяльності, створювало необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління та підрозділами контролю.</p> <p>Участь у засіданні Правління може здійснюватися шляхом телефонної чи відео конференції. Член(и) Правління, який(і) беруть участь у засіданнях Правління шляхом телефонної чи відео конференції, враховується для визначення кворуму та під час голосування на такому засіданні.</p> <p>Рішення на засіданнях Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні. Під час голосування кожен член Правління має один голос і може проголосувати "за" рішення, "проти" нього або утриматися від голосування. У випадку рівності голосів, при прийнятті Правлінням рішення простою більшістю голосів, вважається прийнятим те рішення, за яке голосував голова Правління Банку (або особа, яка виконує його обов'язки).</p> <p>Член Правління не має права передавати свій голос іншим особам. Правління може прийняти рішення про проведення таємного голосування.</p> <p>У разі незгоди з окремим рішенням Правління, член Правління вправі висловити у письмовій формі своє застереження та проінформувати про свою особливу думку Правління та Наглядову раду. У разі незгоди з рішенням Правління, Голова Правління має право винести обговорюване питання на розгляд Наглядової ради та зупинити виконання спірного рішення до прийняття відповідного рішення Наглядовою радою.</p> <p>Голова та члени Правління зобов'язані утриматися від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню ними своїх обов'язків перед Банком.</p> <p>За результатами засідання Правління, включаючи засідання, на якому член(и) Правління брав(ли) участь у засіданні шляхом телефонної чи відео конференції оформлюється письмово протокол засідання. Протокол засідання Правління веде Секретар Правління.</p> <p>Правління Банку звітує на регулярній основі стосовно фінансових та бізнес результатів діяльності Банку, виконання бюджетних показників на звітну дату. Щоквартально Наглядовій раді надається консолідований звіт з управління ризиками, звіт підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), звіт про операції з пов'язаними особами, інформування про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів банку та про погіршення фінансового стану Банку або загрозу такого погіршення, про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком, про рівень ризиків, що виникають у результаті діяльності Банку. За результатами розгляду звітів Наглядова рада надає рекомендації Правлінню.</p> <p>Наглядова рада і Правління мають різні функції та сфери відповідальності. Вони ефективно співпрацюють на користь Банку і не втручаються у виконання функцій та сфери відповідальності один одного. Протягом 2020 року</p>
--	--

	<p>Правління Банку ефективно виконувало свої функції, що позитивно вплинуло на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - безпеку та фінансову стійкість Банку; - відповідність діяльності Банку законодавству України; - забезпечення поточного управління Банком; - виконання рішень Загальних зборів учасників банку та Наглядової ради Банку; - щоденний контроль за операціями Банку; - реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану; - відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків. <p>Протягом 2020 року на виконання рішення річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД", проведених 24.04.2020 (протокол № 41 від 24.04.2020) Банк здійснив всі необхідні дії щодо збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2019 рік та частини нерозподіленого прибутку за 2018 рік до загального розміру 259 000 000,00 грн.</p>
--	---

<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	<p>Всі члени Правління мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах. Крім того, члени Правління мають достатній досвід та відповідну професійну підготовку з питань діяльності в банківській сфері, управління ризиками, фінансів, роздрібного та корпоративного бізнесу, безпеки, інформаційних технологій, роботи з проблемними активами, казначейства, корпоративного управління. До чинного складу Правління входять особи, що мають бездоганну ділову репутацію та відповідні знання та компетенції, поняття специфіки банківського та фінансового сектору, культури ведення бізнесу, що є необхідними для ефективного виконання завдань і функцій Правління та вирішення довгострокових планів стратегії розвитку Банку. Всі члени Правління володіють необхідними знаннями, кваліфікацією, а також відповідними діловими та моральними якостями для виконання покладених завдань.</p> <p>При здійсненні своїх повноважень члени Правління мають достатній рівень підготовки до засідань Правління, мають неупередженість при прийнятті рішень, здатні працювати як самостійно так і колегіально, здатні брати на себе відповідальність за власною ініціативою, а також виявляти ініціативу, уміють аналізувати нові ситуації й застосовувати вже наявні знання для такого аналізу.</p> <p>Члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України. У відповідності до вимог пунктів 359 та 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, Банк здійснив перевірку відповідності членів Правління установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам на підставі отриманої інформації із анкет самооцінювання керівників, висновків служб Банку, інформації, отриманої із особових справ членів Правління, із загальнодоступних джерел (онлайн-ресурсів/реєстрів). Відповідно до висновку кваліфікаційної комісії Банку всі члени Правління відповідають вимогам щодо професійної придатності, інформації щодо наявності у них ознак небездоганної ділової репутації не виявлено. Зазначені дані дають підстави для висновку про відповідність членів Правління кваліфікаційним вимогам.</p> <p>З огляду на матрицю складу Правління Банку: у членів Правління Банку достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.</p> <p>У 2020 році основним завданням Правління було оперативне управління Банком, на протязі звітного періоду Правління належним чином виконувало свої функції. Рішення, які приймало Правління, базувалася на результатах уважного розгляду питань, що відносяться до компетенції Правління, що</p>
--	---

	<p>забезпечувало:</p> <ul style="list-style-type: none"> - безпеку та фінансову стійкість Банку; - відповідність діяльності Банку законодавству України; - виконання рішень Загальних зборів учасників банку та Наглядової ради Банку; - щоденний контроль за операціями Банку; - реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану; - відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків. <p>За результатами попередньої оцінки ефективності роботи Правління за 2019 рік (здійсненої у 2020 році), Наглядова рада Банку вжила наступні заходи із метою вдосконалення його роботи на 2020 рік:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внести зміни до організаційної структури Банку, з урахуванням того, щоб організаційна структура мала письмовий опис основних функцій, була прозорою для зацікавлених осіб, працівників, акціонерів Банку, не передбачала надмірної або недоцільної складності, демонструвала та сприяла ефективному та обачному управлінню Банком; забезпечувала належну систему стримування та противаг і сприяла ефективному управлінню ризиками Банку; передбачала чіткий, узгоджений, виконуваний розподіл обов'язків і повноважень; відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. <p>На протязі 2020 році на виконання рекомендацій Наглядової ради Банку відбувались зміни в організаційній структурі Банку з урахуванням вимог Національного банку України щодо організації процесу управління проблемними активами та виконання банками законодавства України з питань фінансового моніторингу; особливостей діяльності Банку, характеру й обсягам банківських продуктів з метою досягнення стратегічних цілей Банку.</p> <p>За результатами поточної оцінки ефективності діяльності Правління за 2020 рік діяльність Правління Банку за 2020 рік визнано на прийнятному рівні - задовільною.</p> <p>Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД" за результатами щорічної оцінки ефективності діяльності Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2020 рік, вживає наступні заходи із метою вдосконалення її роботи: з урахуванням перспектив розвитку Банку, продуктів Банку, які планується активно розвивати наступного року, а також комплексу обмежувальних заходів, у тому числі посиленого карантину, спрямованого на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19), внести зміни до організаційної структури Банку та надати її на затвердження Наглядовій раді Банку.</p>
--	--

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

В Банку побудована система управління ризиками, що охоплює управління суттєвими ризиками, притаманними діяльності Банку, а саме: кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ринковим ризиком в частині валютного ризику, процентним ризиком банківської книги, операційним ризиком, та комплаєнс-ризиком.

Для ефективного управління ризиками та з метою мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиків, організаційна структура Банку формується з урахуванням необхідності розподілу функцій та відповідальності між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. До процесу управління ризиками в Банку залучені Наглядова рада, Комітет Наглядової ради з управління ризиками, Правління Банку, Департамент ризик-менеджменту, Департамент комплаєнс, Департамент внутрішнього аудиту, структурні підрозділи Банку та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики. Також створено наступні постійно діючі комітети Правління: Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова рада Банку - в межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку. До виключної компетенції Наглядової ради Банку також відноситься затвердження Стратегії та Бізнес-плану розвитку Банку, визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, та ризик-апетитів їх граничних розмірів, притаманних тому чи іншому виду банківської діяльності, вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню. З метою уникнення конфлікту інтересів Наглядова рада Банку установлює норми діяльності і

етичної поведінки;

- Комітет Наглядової ради з управління ризиками - в межах своїх функцій, повноважень та відповідальності: забезпечує розроблення верхньорівневих внутрішніх документів Банку з управління ризиками, їх актуалізацію, та контроль, контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів; здійснює контроль за відповідністю ціноутворення / установа тарифів на банківські продукти обраній бізнес-моделі та стратегії управління ризиками.

- Правління Банку - в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою радою Банку, власниками Банку, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління Банку несе відповідальність за практичне втілення рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи Стратегію управління ризиками та політики управління суттєвими ризиками Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

- Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу - в межах своєї компетенції приймають рішення, координують взаємодію підрозділів Банку по окремих напрямках діяльності та/або банківських продуктах (послугах)

- Департамент ризик-менеджменту (2 лінія захисту) - підрозділ, очолюваний головним ризик-менеджером, який забезпечує виконання функцій з управління ризиками, визначених законодавством України. С цією метою виконує процесі виявлення, вимірювання, контроль, пом'якшення та звітування щодо визначених видів ризиків на всіх організаційних рівнях; розробляє, впроваджує та здійснює моніторинг системи раннього реагування; здійснює постійний моніторинг поточного профілю ризику, контроль за оцінкою майна; забезпечує здійснення моніторингу усіх виявлених ризиків бізнес-підрозділами; приймає активну участь у розробці стратегії та політик управління суттєвими ризиками Банку для забезпечення того, щоб установа мала ефективні процеси управління ризиками;

- Департамент комплаєнс (2 лінія захисту) - підрозділ, очолюваний головним комплаєнс-менеджером, який забезпечує виконання функцій з управління комплаєнс-ризиком шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків. З цією метою забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх документів Банку та кодексу корпоративної етики; забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у банку; забезпечує організацію контролю за захистом персональних даних, за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності; надає звіти щодо рівня комплаєнс-ризиків та пропозиції із застосування заходів по його зниженню Наглядовій раді Банку;

- Департамент внутрішнього аудиту (3 лінія захисту) - не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, проте перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій і внутрішнього контролю Банку, здійснює оцінку адекватності чинної системи управління ризиками потребам Банку;

- Структурні підрозділи Банку та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики (1 лінія захисту), - в межах своїх функцій та в рамках доведених повноважень і лімітів.

Основними внутрішньобанківськими документами, що визначають організацію управління ризиками є "Стратегія управління ризиками Банку" та відповідні політики про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків. Стратегія управління ризиками Банку визначає базові принципи, на яких ґрунтується система управління ризиками, розроблена відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України, та з урахуванням рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та Європейського союзу, та несе на меті визначення прийнятного для Банку рівня ризиків, основних правил, процедур і інструментів управління ризиками для забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку	X	
Інше (запишіть)	Положення про винагороду членів Наглядової ради, Положення про винагороду членів Правління, Політика запобігання конфліктам інтересів, Кодекс поведінки (етики), Положення про комітет з управління ризиками, Політика комплаєнс, Положення про корпоративного секретаря, Положення про порядок визначення пов'язаних із банком осіб, Положення про внутрішній контроль, Дивідендна політика, Інформаційна політика, Положення про Раду з інформаційної безпеки та ін.	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному	Копії документів надаються на запит	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства

		паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	товаристві	акціонер а	
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)	-	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	У Банку не створено ревізійної комісії.	

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного
-------	--	--	---

		особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	капіталу)
1	Соседка Олена Віліївна	-	56,2295
2	Соседка Юлія Віліївна	-	43,7675

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
200 000	0	Протягом року відсутні будь-які обмеження прав участі акціонерів (учасників) на Загальних зборах Банку.	
Опис			

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради Банку визначений законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", Кодексом законів про працю України, нормативно-правовими актами Національного банку України, контрактами і цивільно-правовими договорами, що укладаються з членами Наглядової ради Банку.

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені членам Наглядової ради Банку в разі їх звільнення визначаються відповідно до укладених з ними договорів (контрактів). Члени Наглядової ради Банку з якими укладені трудові договори (контракти) - отримують винагороди або компенсації, які мають бути виплачені в разі їх звільнення у відповідності до вимог Кодексу законів про працю України. Незалежні директори - згідно Положення про виплату винагороди членам Наглядової ради та умов укладених з ними цивільно-правових договорів.

Порядок призначення та звільнення Голови, членів Правління та головного бухгалтера Банку визначений законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", Кодексом законів про працю України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові, членам Правління та головному бухгалтеру Банку в разі їх звільнення визначаються відповідно до вимог Кодексу законів про працю України.

Повноваження посадових осіб емітента

Повноваження Голови та членів Наглядової ради Банку визначено Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та укладеними з ними контрактами/цивільно-правовими договорами.

Повноваження Голови та членів Правління ради Банку визначено Статутом Банку, Положенням про Правління Банку.

Повноваження головного бухгалтера Банку визначені посадовою інструкцією головного бухгалтера.

Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо розкриття у Звіті про корпоративне управління Банку інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини 3 статті 40¹ Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", а також перевірки розкриття у Звіті про корпоративне управління Банку інформації, зазначеної в пунктах 1-4 частини 3 статті 40¹ Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок":

Висновок практикуючого фахівця

На нашу думку, інформацію у Звіті про корпоративне управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» за період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року, що включає опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій, інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовлено в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 40¹ Закону 3480-IV в контексті застосованих критеріїв.

Пояснювальний параграф – окремі аспекти предмету завдання

Звертаємо увагу на предмет завдання, що включає перевірку, щодо розкриття у Звіті про корпоративне управління Банку інформації, зазначеної в пунктах 1-4 частини 3 статті 40¹ Закону 3480-IV (без висловлення окремої думки), а саме:

- «посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Банк, або на кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Банк добровільно вирішив застосовувати з розкриттям відповідної інформації про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- про персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу Банку, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень».

Ми перевірили інформацію що включається до Звіту про корпоративне управління Банку за 2020 рік та не виявили невідповідностей з вимогами до розкриття інформації, визначеними пунктами 1-4 частини 3 ст. 40¹ Закону 3480-IV в контексті застосовних критеріїв.

Додаткова інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

1) мета провадження діяльності фінансової установи

Метою (цілями) діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

Предметом діяльності Банку є надання банківських послуг та інших фінансових послуг на підставі ліцензій та дозволів, наданих Національним банком України та/або іншими уповноваженими органами, та здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України.

Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України, як у національній, так і в іноземній валюті.

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Протягом року не було відхилень від дотримання Принципів (Кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

3) власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Власниками істотної участі Банку є дві фізичні особи, а саме: Соседка Олена Віліївна, яка прямо володіє істотною участю у Банку, що становить 56,2295%, Соседка Юлія Віліївна, яка прямо володіє істотною участю у Банку, що становить 43,7675%. Володіння істотною участю фізичними особами було погоджено Національним банком України. Власники істотної участі Банку з урахуванням вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149 відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітного року змін у складі власників істотної участі Банку не відбувалось. Порушень законодавства у даній сфері не було.

4) склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети

Інформацію зазначено в розділі «інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента» Звіту про корпоративне управління.

5) склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік

Інформацію зазначено в розділі «інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента» Звіту про корпоративне управління.

6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх

правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи.

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи не відбувалось.

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу

У 2020 заходів впливу органами державної влади, у т.ч. Національним банком України, до Банку в суттєвих розмірах не застосовувалися.

Протягом звітнього року до Банку застосовувались заходи впливу у вигляді штрафу.

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	Договір №1028/19 тимчасового користування місцем, що перебуває в комунальній власності територіальної громади міста Києва, для розміщення рекламного засобу від 18 листопада 2019 року	ГУК у м. Києві	Штраф у розмірі 15 % від простроченої суми заборгованості	Сплачено 16.01.2020; 20.01.2020; 23.01.2020; 24.01.2020
2	Договір №1028/19 тимчасового користування місцем, що перебуває в комунальній власності територіальної громади міста Києва, для розміщення рекламного засобу від 18 листопада 2019 року	ГУК у м. Києві	Пеня за прострочення терміну сплати	Сплачено 21.01.2020; 22.01.2020; 07.02.2020
3	Податкове повідомлення-рішення від 06.02.2020р. № 0010745130	ГУ ДФС у Дніпропетровській області	Штраф за затримку реєстрації податкових накладних	Сплачено 17.02.2020
4	Рішення № 259/2 від 01.06.2020 року	Фонд соціального страхування України Управління виконавчої дирекції Фонду в Дніпропетровській області	Неправомірні витрати та штраф	Сплачено 04.06.2020
5	Податкове повідомлення-рішення від 17.04.2020р. № 0035255130	ГУ ДФС у Дніпропетровській області	Штраф за затримку реєстрації податкових накладних	Сплачено 05.05.2020
6	Публічний договір від 01.01.2019	АТ «ДТЕК ДНІПРОВСЬКІ ЕЛЕКТРОМЕРЕЖІ»	Штраф та пеня за прострочення терміну сплати	Сплачено 06.10.2020
7	Самостійно виявлена помилка	Самостійно виявлена помилка	Штраф згідно уточнюючого розрахунку податкових зобов'язань з ПДВ	Сплачено 10.12.2020

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи

Розмір винагороди (посадового окладу) членів Наглядової ради, які перебувають із Банком у трудових відносинах встановлений згідно укладених контрактів.

Розмір винагороди незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів), які не перебувають із Банком у трудових відносинах, встановлений згідно укладених цивільно-правових договорів (складається з: розміру основної (фіксованої частини) винагороди та розміру додаткової (змінної частини) винагороди).

Розмір винагороди (посадового окладу) членів Правління, які перебувають із Банком у трудових відносинах встановлений рішенням Наглядової ради Банку.

Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради, Правління банку складає:
Загалом: 8 785 240,69 грн.
Членів Наглядової ради: 2302913,67 грн.
Членів Правління: 6 482 327,02 грн.

9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності: потенційно значними ризиками залишаються кредитний ризик, ризик ліквідності, а також ризик країни. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків. Крім того, значний вплив на діяльність Банку спричинила загальна мiрoва ситуація, пов'язана з розповсюдженням вірусу COVID-19.

Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення прийнятних лімітів для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, впровадження засобів контролю, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів та ризик-апетитів.

Для підтримки стабільності діяльності Банком вжито належні заходи щодо капіталізації Банку та нарощення ресурсної бази. Для забезпечення функціонування та розвитку системи управління ризиками Банк постійно працює над впровадженням нових та удосконаленням існуючих банківських продуктів.

Протягом 2020 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку.

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики

В Банку побудована система управління ризиками, що охоплює управління суттєвими ризиками, притаманними діяльності Банку, а саме: кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ринковим ризиком в частині валютного ризику, процентним ризиком банківської книги, операційним ризиком, та комплаєнс-ризиком.

Для ефективного управління ризиками та з метою мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиків, організаційна структура Банку формується з урахуванням необхідності розподілу функцій та відповідальності між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. До процесу управління ризиками в Банку залучені Наглядова рада, Комітет Наглядової ради з управління ризиками, Правління Банку, Департамент ризик-менеджменту, Департамент комплаєнс, Департамент внутрішнього аудиту, структурні підрозділи Банку та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики. Також створено наступні постійно діючі комітети Правління: Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова рада Банку - в межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку. До виключної компетенції Наглядової ради Банку також відноситься затвердження Стратегії та Бізнес-плану розвитку Банку, визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, та ризик-апетитів їх граничних розмірів, притаманних тому чи іншому виду банківської діяльності, вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню. З метою уникнення конфлікту інтересів Наглядова рада Банку установлює норми діяльності і етичної поведінки;

- Комітет Наглядової ради з управління ризиками - в межах своїх функцій, повноважень та відповідальності: забезпечує розроблення верхньорівневих внутрішніх документів Банку з управління ризиками, їх актуалізацію, та контроль, контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів; здійснює контроль за відповідністю ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти обраній бізнес-моделі та стратегії управління ризиками.

- Правління Банку - в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою радою Банку, власниками Банку, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління Банку несе відповідальність за практичне втілення рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи Стратегію управління ризиками та політики управління суттєвими ризиками Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про

рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

- Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу - в межах своєї компетенції приймають рішення, координують взаємодію підрозділів Банку по окремих напрямках діяльності та/або банківських продуктах (послугах)

- Департамент ризик-менеджменту (2 лінія захисту) - підрозділ, очолюваний головним ризик-менеджером, який забезпечує виконання функцій з управління ризиками, визначених законодавством України. С цією метою виконує процесі виявлення, вимірювання, контроль, пом'якшення та звітування щодо визначених видів ризиків на всіх організаційних рівнях; розробляє, впроваджує та здійснює моніторинг системи раннього реагування; здійснює постійний моніторинг поточного профілю ризику, контроль за оцінкою майна; забезпечує здійснення моніторингу усіх виявлених ризиків бізнес-підрозділами; приймає активну участь у розробці стратегії та політик управління суттєвими ризиками Банку для забезпечення того, щоб установа мала ефективні процеси управління ризиками;

- Департамент комплаєнс (2 лінія захисту) - підрозділ, очолюваний головним комплаєнс-менеджером, який забезпечує виконання функцій з управління комплаєнс-ризиком шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків. З цією метою забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх документів Банку та кодексу корпоративної етики; забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у банку; забезпечує організацію контролю за захистом персональних даних, за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності; надає звіти щодо рівня комплаєнс-ризиків та пропозиції із застосування заходів по його зниженню Наглядовій раді Банку;

- Департамент внутрішнього аудиту (3 лінія захисту) - не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, проте перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій і внутрішнього контролю Банку, здійснює оцінку адекватності чинної системи управління ризиками потребам Банку;

- Структурні підрозділи Банку та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики (1 лінія захисту), - в межах своїх функцій та в рамках доведених повноважень і лімітів.

Основними внутрішньобанківськими документами, що визначають організацію управління ризиками є "Стратегія управління ризиками Банку" та відповідні політики про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків. Стратегія управління ризиками Банку визначає базові принципи, на яких ґрунтується система управління ризиками, розроблена відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України, та з урахуванням рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та Європейського союзу, та несе на меті визначення прийнятного для Банку рівня ризиків, основних правил, процедур і інструментів управління ризиками для забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку.

11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Органами контролю в АТ «АКБ «КОНКОРД» є Департамент внутрішнього аудиту (назву змінено з Служби внутрішнього аудиту 11.12.2020), Департамент комплаєнс та Департаменту ризик-менеджменту. Підрозділи контролю є незалежними від підрозділів підтримки і бізнес-підрозділів, не встановлено випадків втручання в процеси їх роботи.

В 2020 році Департамент внутрішнього аудиту виконував внутрішні перевірки впровадженої системи контролю відповідно до затвердженого Наглядовою радою Плану, за результатами яких надані рекомендації. Загалом здійснено 9 перевірок. Департамент внутрішнього аудиту Банку складає аудиторські висновки за результатами перевірок з урахуванням стандартів та методів проведення аудиту, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у тому числі Положенням про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 №311. Протягом 2020 року Департамент ризик-менеджменту на постійній основі здійснював визначення, оцінку та спостереження ризиків, встановлював прийнятні ліміти для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, контролював та здійснював безперервний моніторинг рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів. Невід'ємною частиною загальної системи управління ризиками є Департамент комплаєнс, який протягом року слідував за дотриманням працівниками Банку кодексу поведінки (етики); політики запобігання конфліктам інтересів; механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку; забезпечувало надання чіткої та однозначної управлінської інформації про комплаєнс-ризик відповідним компетентним органам для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень відповідними органами. За звітний рік, по встановленим критеріям оцінки, Наглядова рада оцінює діяльність

підрозділів контролю, задовільною.

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні.

13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Зважаючи на те, що протягом 2020 року, у Банку відсутні правочини, предметом яких є купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, оцінка таких активів не здійснювалась.

14) операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею

Система відносин Банку з пов'язаними із Банком особами, яка діяла протягом звітнього року, була визначена Порядком здійснення операцій із пов'язаними з банком особами в АТ «АКБ КОНКОРД», затвердженим рішенням Наглядової ради Банку, яким регламентується порядок визначення пов'язаних із Банком осіб, прийняття рішень про проведення операцій із пов'язаними з Банком особами, контролю, звітування та розкриття Банком інформації про операції з пов'язаними із Банком особами, у тому числі Національному банку України, відповідно до вимог діючого законодавства.

Банк визначає пов'язаними із Банком осіб, які мають ознаки, визначені у статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та у порядку встановленому Порядком здійснення операцій із пов'язаними з банком особами в АТ «АКБ КОНКОРД».

Здійснення Банком операцій з пов'язаними з Банком особами відбувається з урахуванням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними, розпорядчими документами Банку з питань проведення Банком операцій з пов'язаними особами.

Упродовж 2020 року Банк здійснював операції з пов'язаними особам, у тому числі активні операції, але обсяг зазначених операцій є не значним, залежність ресурсної бази Банку від коштів пов'язаних із Банком осіб є помірною. Операції з пов'язаними із Банком особами проводилися на загальних умовах для клієнтів Банку. Протягом звітнього періоду не встановлено фактів:

- проведення операцій з пов'язаними із Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами;
- залучення до процесу здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної;
- відхилення від порядку проведення операції з пов'язаною із Банком особою.

Рішення щодо проведення операцій з пов'язаними із Банком особами протягом звітнього року приймалися у відповідності до визначених повноважень та порядку щодо запобігання конфлікту інтересів.

За всіма операціям з пов'язаними із Банком особами, які проводилися протягом 2020 року, порушень економічних нормативів Національного банку України не відбувалось.

Звіти про операції з пов'язаними із Банком особами шокварталу надавалися на розгляд Наглядової ради Банку.

Більш детальна інформація щодо операцій з пов'язаними особами відображена у примітках до річної фінансової звітності Банку за 2020 рік.

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку складає аудиторські висновки за результатами перевірок з урахуванням стандартів та методів проведення аудиту, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у тому числі Положенням про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 №311. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, яка може надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, які становлять суспільний інтерес, включена до відповідного розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, згідно вимог закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". При складанні аудиторського висновку зовнішнім аудитором ураховуються вимоги, встановлені нормативно-

правовими актами Національного банку України, нормами і стандартами аудиту, затверджених Аудиторською палатою України та вимогами до аудиторського висновку, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Аудиторський звіт (висновок) незалежного аудитора ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" за результатами аудиту річної фінансової звітності АТ "АКБ "КОНКОРД" станом на 31 грудня 2019 року складено у відповідності до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту. Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку рекомендації не надавалися. Протягом 2020 року Банку не надавалось рекомендацій (вимог) щодо аудиторського висновку органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не надавали Банку рекомендації (вимоги) щодо аудиторського висновку.

16) інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Зовнішній аудитор Наглядової ради Банку протягом звітного року не призначався.

17) діяльність зовнішнього аудитора

Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ", код за ЄДРПОУ 31586485, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 172. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" - 20 років. ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" надає аудиторські послуги Банку - починаючи з 2019 року. Протягом року ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" також надавались послуги з огляду проміжної фінансової інформації.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було. Ротація незалежних аудиторів (аудиторських фірм) протягом останніх п'яти років була наступна: за 2016 рік аудиторські послуги Банку надавалися - ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА", за 2017 рік - ТОВ "АФ "КАУПЕРВУД", за 2018 рік - ТОВ "АФ "КАУПЕРВУД" та ТОВ "Українська аудиторська служба", за 2019 рік - ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ". До ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" та до аудиторів фірми не було застосовано стягнень з боку Аудиторської палати України, відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена.

18) захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг

У Банку діє наступний механізм розгляду скарг споживачів щодо фінансових послуг, що надаються Банком. Банк приймає від своїх клієнтів скарги через різні канали комунікації (шляхом надходження кореспонденції безпосередньо до ГО Банку/до відділень Банку; надходження звернень до колл-центру, які фіксуються та направляються на відповідний підрозділ через програму GLPI; надходження звернень через сайт Банку). Скарги реєструються у відповідному журналі із зазначенням вхідного номеру. Скарга направляється для розгляду та підготування відповіді до відділу координації роздрібного бізнесу Банку. Відповідь на скаргу готується та направляється одержувачу (скаржнику) у встановленні відповідно до статті 20 Закону України "Про звернення громадян" строки відділом координації роздрібного бізнесу Банку самостійно та/або з залученням співробітників відповідних профільних служб (юридичних служб, Департаменту фінансового моніторингу, Департаменту комплаєнс та інших). Підготовлена відповідь на скаргу реєструється в журналі під вихідним номером. Підготовлена письмова відповідь направляється на адресу, що була зазначена в скарзі або клієнт самостійно має право забрати у відділенні Банку (за бажанням). Обробка звернень від колл-центру здійснюється через програму GLPI (а саме через створення співробітниками колл-центру заявки із змістом звернення клієнта). Підготовлена відповідь на звернення направляється до колл-центру шляхом розміщення відповіді в зазначеній заявці в програмі GLPI.

На протязі 2020 року скарг від споживачів фінансових послуг Банку було 31 (тридцять одна), з них всім були надані відповіді.

Позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

19) інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Фінансова звітність та річна інформація Банку, як емітента цінних паперів є ключовими елементами корпоративної комунікації. Банк розкриває Звіт про корпоративне управління як частину загальної річної інформації Банку, як емітента цінних паперів.

Протягом 2020 року Наглядова рада виконувала дієвий контроль дотримання співробітниками Банку Політики запобігання конфліктам інтересів. Заходи контролю виникнення конфлікту інтересів у Банку впроваджені на етапах:

- перевірки кандидата на посаду в Банку;
- впровадження заходів комплаєнс-контролю;
- процесу управління комплаєнс-ризиком;
- впровадження заходів реагування на встановлений рівень комплаєнс-ризиків у звітному кварталі року.

Наглядовою радою та Департаментом комплаєнс з метою дотримання керівниками та іншими працівниками Банку корпоративних цінностей впроваджений механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism) та порядок їх досліджень. Порядок дослідження неприйнятної поведінки в Банку/порушень у діяльності Банку визначає повноваження структурних підрозділів Банку щодо дослідження того чи іншого виду неприйнятної поведінки в Банку/порушень у діяльності Банку.

Наглядова рада визначає критичну важливість вчасного, відвертого обговорення неприйнятної поведінки або інших порушень у Банку та їх ескалації шляхом:

1) працівники Банку інформовані про механізм, відповідно до якого вони можуть конфіденційно повідомляти про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку з загально доступного ресурсу Банку з розміщення внутрішніх нормативних документів Банку;

2) заохочення та надання можливості повідомляти Наглядову раду конфіденційно та без ризику покарання про обґрунтовані занепокоєння щодо неприйнятної поведінки в Банку / порушення в діяльності Банку конфіденційним каналом зв'язку з сайту Банку <https://concord.ua>;

3) надані повноваження Управлінню комплаєнс щодо здійснення контролю за дотриманням механізму, відповідно до якого працівники банку можуть конфіденційно повідомляти про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку;

4) здійснення нагляду за дотриманням порядку дослідження неприйнятної поведінки в Банку / порушень у діяльності Банку.

Детальніша інформація про випадки виникнення конфліктів інтересів та підтверджених фактів неприйнятної поведінки Наглядова рада та Правління Банку отримають у щоквартальної звітності Управління комплаєнс.

Система відносин Банку з пов'язаними особами, яка діяла протягом звітного року була визначена Положенням про порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами в АТ «АКБ «КОНКОРД», затвердженим рішенням Наглядової ради Банку, яким встановлений процес визначення пов'язаних із Банком осіб, порядок проведення операцій з пов'язаними особами та розкриття банком інформації про операції з пов'язаними із Банком особами відповідно до вимог діючого законодавства.

Банк визначає пов'язаними із Банком осіб, які мають ознаки, визначені у статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та у порядку встановленому у Положенні з моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з Банком.

Банк забезпечує актуальність інформації про пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами тощо.

Протягом звітного періоду Банк визначав перелік пов'язаних із Банком осіб, який щомісячно затверджувався Правлінням Банку.

Здійснення у Банку операцій з пов'язаними з Банком особами відбувається з дотриманням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством, зокрема Законом «Про банки і банківську діяльність» та нормативно – правовими актами Національного банку України. Банк здійснює контроль за операціями з пов'язаними з Банком особами.

З огляду на матрицю складу Наглядової ради та Правління Банку: у членів органів управління Банку достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

Протягом звітного періоду звільнення керівника (керівників) Банку, керівників підрозділів контролю не відбувались.

Факти про власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю в Банку загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів Банку протягом 2019 року відсутні.

Факти щодо керівників Банку, керівників підрозділів контролю, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а також наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій протягом 2020 року відсутні.

З урахуванням вимог законодавства України Банком у 2020 році:

У відповідності до вимог пунктів 359 та 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, Банк здійснив перевірку відповідності керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, відповідального працівника Банку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади. Відповідно до висновку Кваліфікаційної комісії щодо проведеної перевірки:


1. Керівники Банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку, керівник підрозділу комплаєнс Банку, відповідальний працівник Банку відповідають вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади: відповідають вимогам щодо професійної придатності, інформації щодо наявності у них ознак небездоганної ділової репутації не виявлено.

2. Незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори) відповідають загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства», та додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим нормативно – правовими актами Національного банку України.

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи не відбувалось.

Голова Правління



 Ю.А. Задня