



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
Разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що завершився 31 грудня 2021 року**



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2021 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2021 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на примітки 2, 3 та 33 до фінансових звітів, в яких розкривається інформація, що 24 лютого 2022 року російські війська почали повномасштабне вторгнення в Україну. Збройна агресія російської федерації має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи та банківського сектору, остаточний результат цих подій або терміни їх завершення на сьогодні є невизначеними, проте очікується, що втрати для банків будуть суттєвими. Зазначене вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Інформація стосовно цих питань, а також інформація щодо подальших планів управлінського персоналу Банку, належно розкрита у фінансовій звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описано у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що ключовим питанням аудиту, інформацію про яке слід відобразити в нашому звіті, є судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів.

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 9,8% та при оцінці очікуваних кредитних ризиків клієнтів керівництво Банку робить суттєві судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

- розгляд та оцінку методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;

- оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінках суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності настання дефолту, втрат в разі дефолту та оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів;
- незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 7 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні балансової вартості кредитів клієнтів, очікуваних кредитних збитків за ними наведена у примітці 4.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2020, була перевірена іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо цієї звітності 20.04.2021.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається:

- з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (Звіті про управління) (надалі – Звіт керівництва) та в Звіті про корпоративне управління, що є додатком до Звіту керівництва, ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2021 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, які ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора;
- з іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежного аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідно до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену у Звіті про корпоративне управління, щодо:

- дотримання Банком положень корпоративного кодексу,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління та Наглядової ради Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Положенні про корпоративне управління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (протягом звітного року діяло в

редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів акціонерів від 19.03.2020, протокол №2020031901, та оновлено відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 28.12.2021, протокол №2021122801), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання, що містяться в Звіті про корпоративне управління, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано

очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2021 рік рішенням Наглядової ради Банку від 11.10.2021, протокол №2021101101.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 1 рік.

Опис та оцінка ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, зокрема кредитів клієнтам, інвестицій в цінні папери, основних засобів, повноти та достовірності визнання доходів та витрат Банку через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Банку та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та перегляд кореспонденції з регуляторами, відповідні запити до управлінського персоналу Банку, включаючи керівників юридичного підрозділу, підрозділів з ризик-менеджменту, комплаєнс-ризиків, внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;
- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;
- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства чи помилок.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством, зокрема Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» та ключовий партнер із завдання є незалежними по відношенню до ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавала ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та/або контролюваним ним суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Банку;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансових звітів.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
 - достатності капіталу Банку яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік на основі вибіркового тестування та з використанням

принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2022 року

За результатами вибіркової перевірки нами були встановлені випадки недостовірного відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018 (із змінами та доповненнями), а саме:

- майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, балансовою вартістю 124 082 тис. грн. (з урахуванням річних коригуючих проводок балансова вартість майна склала 106 684 тис. грн.);
- господарської та фінансової дебіторської заборгованості на загальну суму 885 тис. грн.

Зазначені коригування не призводять до порушення Банком на звітну дату показників ліквідності, визначених Національним банком України.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність вдосконалення процедур внутрішнього контролю в частині управління кредитним ризиком, включаючи визначення Банком розміру кредитного ризику за активними операціями відповідно до вимог Національного банку України, управління непрацюючими активами, забезпечення належного та своєчасного формування вхідних даних для визначення рівня дефолтів боржників; вдосконалення процедур з управління комплаєнс-ризиками, зокрема посилення контролю щодо своєчасної актуалізації та впровадження внутрішніх політик та положень Банку відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України.

За результатами проведених процедур, за винятком питань, зазначених у попередньому параграфі, нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України, з врахуванням обсягу операцій та ризиків, на які наражається Банк.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016, в Банку створено Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковане та підзвітне Наглядовій раді Банку.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали потребам, обсягам діяльності Банку та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016 (із змінами та доповненнями, надалі – Положення №351).

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на звітну дату на 3 936 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю в частині:

- дотримання нормативних вимог Національного банку України при визначенні розміру кредитного ризику за фінансовою та господарською дебіторською заборгованістю;
- забезпечення належного та своєчасного формування вхідних даних для визначення рівня дефолтів боржників.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001, із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операцій з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2021 структура активів Банку представлена таким чином: 66,5% - інвестиції в цінні папери; 20,5% - грошові кошти та їх еквіваленти; 9,8% - кредити та заборгованість клієнтів; 1,8% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші – 1,4% (в тому числі 0,04% - інвестиційна нерухомість, 0,7% - майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя).

Вважаємо, що Банку притаманні підвищені кредитні ризики, які потребують посиленого контролю, а якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення з огляду на:

- частку непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які склали на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності БВХ «Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями» 27,8%;
- суттєву питому вагу заборгованості юридичних та фізичних осіб за кредитами на звітну дату, яка не забезпечена заставою у вигляді майна, - 61,3% від загальної суми заборгованості;
- необхідність вдосконалення процедур з управління непрацюючими активами відповідно до нормативних вимог Національного банку України.

Переважаюча частка активів Банку на звітну дату складається з інвестицій в цінні папери, балансова вартість яких становить 10 191 925 тис. грн. (66,5% від загальних активів), в тому числі:

- облігації внутрішньої державної позики, боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, (обліковуються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 10 191 925 тис. грн. (66,5% від загального обсягу активів);
- акції суб'єктів господарювання (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 0 тис. грн. (в т.ч. номінальна вартість – 60 тис. грн., переоцінка – (60) тис. грн.).

Якість інвестицій Банку в цінні папери на звітну дату є задовільною.

Станом на кінець дня 31.12.2021 зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 284 540 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку за даними файлу з показниками статистичної звітності БДХ «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на кінець дня 31.12.2021 складало 416 836 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

Протягом звітного року та на звітну дату Банком дотримані нормативи адекватності основного та регулятивного капіталу.

Коригування розміру кредитного ризику за результатами нашого аудиту не призводить до порушення Банком нормативів капіталу та інших економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування резервів та капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату з урахуванням результатів аналізу якості активів Банку не відповідає вимогам Національного банку України. Водночас вважаємо, що процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю з огляду на виявлені в ході аудиту недоліки в процедурах і контролях щодо визначення розміру кредитного ризику за активними операціями та притаманного Банку рівня кредитного ризику.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідав протягом звітного періоду вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Водночас вважаємо, що потребують посиленого контролю операції з обліку операцій оренди, де Банк виступає орендарем, відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021, наводимо наступну інформацію.

Вступний параграф

Повне найменування юридичної особи - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК».

На нашу думку, станом на дату аудиту Банком в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до встановлених нормативно-правових вимог, зокрема Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №163 від 19.03.2021, та Положення

про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України №328 від 21.05.2015.

Станом на день випуску цього Звіту:

- кінцевим бенефіціарним власником ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» являється фізична особа – резидент України Волинець Данило Мефодійович (розмір прямої участі в Банку – 74,771253%);
- Банк не має дочірніх підприємств.

Структура власності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» опублікована на офіційному вебсайті Банку за посиланням <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/struktura-vlasnosti/>.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» являється підприємством, що становить суспільний інтерес.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлюються пруденційні показники для банківських установ. Порядок визначення регулятивного капіталу Банку та інші економічні нормативи, що є обов'язковими до виконання всіма банками, встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001 (із змінами та доповненнями). За результатами аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що економічні нормативи, що встановлені Національним банком України, за звітний період розраховані невірно.

Інформація стосовно:

- 1) даних щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- 2) думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»,

яка міститься у Звіті про корпоративне управління, що є додатком до Звіту керівництва (Звіту про управління) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2021 рік, зазначена в параграфі «Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї» цього Звіту.

Відповідно до діючого Статуту в Банку не створювалася ревізійна комісія (ревізор).

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Ідентифікаційний код юридичної особи – 30785437.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - <https://active-audit.com.ua>.

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №1071 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки від 26.10.2021.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 10.11.2021 по 18.11.2022.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2021 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додатки:

- Річна фінансова звітність Банку
- Звіт керівництва (звіт про управління) Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100065



Володимир МНІЩЕНКО

Наталія ДОМАРЄВА

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

18 листопада 2022 року

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2021 року.....	3
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року.....	4
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік.....	5
Звіт про зміни у власному капіталі за 2021 рік.....	6
Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік.....	7
Примітки до фінансової звітності.....	8
Примітка 1. Інформація про банк.....	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	11
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	13
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	33
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	37
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	39
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.....	45
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість.....	46
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	47
Примітка 11. Активи з права користування.....	49
Примітка 12. Інші активи.....	51
Примітка 13. Кошти банків.....	55
Примітка 14. Кошти клієнтів.....	55
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями.....	57
Примітка 16. Зобов'язання з оренди.....	57
Примітка 17. Інші зобов'язання.....	58
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	58
Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	59
Примітка 20. Процентні доходи та витрати.....	60
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати.....	61
Примітка 22. Інші операційні доходи.....	61
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати.....	62
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток.....	63
Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	64
Примітка 26. Операційні сегменти.....	65
Примітка 27. Управління фінансовими ризиками.....	68
Примітка 28. Управління капіталом.....	82
Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку.....	83
Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	87
Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	91
Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами.....	92
Примітка 33. Події після дати балансу.....	94

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі – Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2021 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ). При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджена та підписана від імені Банку:

"11" листопада 2022 року



Олексій Рудисв

Оксана Літош

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року

тис. грн.

	Примітки	31.12.2021	31.12.2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 142 051	1 217 079
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 494 857	1 376 646
Інвестиції в цінні папери	8	10 191 925	3 623 544
Інвестиційна нерухомість	9	6 260	24 564
Відстрочений податковий актив	24	3 576	3 105
Основні засоби та нематеріальні активи	10	105 201	44 809
Активи з права користування	11	173 994	104 508
Інші активи	12	199 276	78 580
Усього активів		15 317 140	6 472 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	5 360 249	2 080 018
Кошти клієнтів	14	9 228 786	3 894 456
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		9 507	2 071
Резерви за зобов'язаннями	15	12 828	12 346
Зобов'язання з оренди	16	178 589	110 341
Інші зобов'язання	17	139 667	56 070
Усього зобов'язань		14 929 626	6 155 302
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	284 540	284 540
Резерви та інші фонди банку		5 634	5 148
Резерви переоцінки		(74)	(49)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		97 414	27 894
Усього власного капіталу		387 514	317 533
Усього зобов'язань та власного капіталу		15 317 140	6 472 835

Затверджено до випуску та підписано

"11" листопада 2022 року



Олексій Руднев

Оксана Літош

Олена Лебедєва
044 538 18 59

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік

тис. грн.

	Примітки	2021	2020
Процентні доходи	20	1 091 185	428 850
Процентні витрати	20	(540 504)	(195 650)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		550 681	233 200
Комісійні доходи	21	439 866	321 249
Комісійні витрати	21	(54 746)	(30 871)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(3 669)	(23 234)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		5	468
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		122 984	83 468
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 743)	28 356
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(47 372)	(26 160)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6,7,12	(293 262)	(114 518)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	15	(482)	(6 375)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		2 922	24 482
Інші операційні доходи	22	13 154	14 534
Витрати на виплати працівникам	23	(411 314)	(285 397)
Витрати зносу та амортизація	23	(55 079)	(36 061)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	23	(176 078)	(169 742)
Прибуток до оподаткування		85 867	13 399
Витрати на податок на прибуток	24	(15 861)	(3 682)
Прибуток за звітний період		70 006	9 717
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:			
чиста зміна справедливої вартості		(29)	68
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(17)	68
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(12)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		4	(12)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(25)	56
Інший сукупний дохід після оподаткування		(25)	56
Усього сукупного доходу за звітний період		69 981	9 773
Прибуток на акцію (в гривнях):	25		
чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію		252,18	38,41

Затверджено до випуску та підписано

"11" листопада 2022 року

Олена Лебедєва
044 538 18 59



Голова Правління

Олексій Рудієв

Головний бухгалтер

Оксана Літош

Звіт про зміни у власному капіталі за 2021 рік

тис. грн.

	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2020 року	247 592	3 702	(105)	19 623	270 812
Розподіл прибутку за 2019 рік	-	1 446		(1 446)	-
Усього сукупного доходу:	-	-	56	9 717	9 773
прибуток за звітний період	-	-	-	9 717	9 717
інший сукупний дохід	-	-	56	-	56
Надходження капіталу (емісія акцій)	36 948	-	-	-	36 948
Залишок на 31 грудня 2020 року/01 січня 2021 року	284 540	5 148	(49)	27 894	317 533
Розподіл прибутку за 2020 рік	-	486		(486)	-
Усього сукупного доходу:	-	-	(25)	70 006	69 981
прибуток за звітний період	-	-	-	70 006	70 006
інший сукупний дохід	-	-	(25)	-	(25)
Залишок на 31 грудня 2021 року	284 540	5 634	(74)	97 414	387 514

Затверджено до випуску та підписано

"11" листопада 2022 року

Олена Лебедева
044 538 18 59



Голова Правління

Олександр Руднев

Головний бухгалтер

Оксана Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік
(за прямим методом)

	2021	тис. грн. 2020*
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	918 332	329 124
Процентні витрати, що сплачені	(537 069)	(197 413)
Комісійні доходи, що отримані	438 060	320 655
Комісійні витрати, що сплачені	(54 649)	(31 174)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	(3 669)	(23 234)
Результат операцій з іноземною валютою	122 984	111 824
Інші отримані операційні доходи	6 048	7 410
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(395 606)	(272 520)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(111 297)	(154 770)
Податок на прибуток сплачений	(8 892)	(5 223)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	374 242	84 679
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(6 417 316)	(3 327 298)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(565 164)	(620 012)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7 334	(25 587)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(21 401)	(1 988)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	3 280 300	2 080 018
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	5 330 826	1 294 790
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	66 265	15 509
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1 530	2 763
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	2 056 616	(497 126)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	5	468
Надходження від реалізації заставного майна, утримуваного для продажу	15 563	-
Придбання основних засобів	(69 716)	(15 666)
Придбання нематеріальних активів	(4 886)	(5 978)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(59 034)	(21 176)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	-	36 948
Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати орендні платежі	(52 190)	(13 991)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(52 190)	22 957
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(17 247)	16 518
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	1 928 145	(478 827)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 219 555	1 698 382
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3 147 700	1 219 555

*Порівняльну інформацію за 2020 рік змінено відповідно до подання за 2021 року. Вплив змін розкрито в Примітці 3 «Основи подання фінансової звітності».

Затверджено до випуску та підписано
"11" листопада 2022 року



Олександр Рудис

Оксана Літош

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», (надалі – Банк), був зареєстрований 03 червня 2008 року. Скорочена назва ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Банк зареєстровано Національним банком України 04 червня 2008 року за реєстраційним номером 324 в Державному реєстрі банків.

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

Основними контрагентами Банку є небанківські установи, підприємства малого та середнього бізнесу, фізичні особи. Банк залучає кошти від населення та суб'єктів господарювання, видає кредити, здійснює перекази платежів в Україні та за кордон, проводить операції з валютними коштами, надає банківські послуги своїм комерційним та роздрібним клієнтам.

Станом на 31 грудня 2021 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 109 точками продажу – Головний банк та 108 відділень - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 21 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 3
- Дніпропетровська область – 11
- Донецька - 2
- Житомирська область – 2
- Запорізька область – 4
- Кіровоградська область – 2
- Львівська область – 5
- Одеська область – 10
- Полтавська область – 9
- Сумська область - 5
- Харківська область – 7
- Херсонська область – 1
- Івано-Франківська область – 3
- Волинська область – 1
- Рівненська область – 3
- Хмельницька область – 5
- Черкаська область – 5
- Чернівецька область – 2
- Вінницька область – 3
- Миколаївська – 2
- Тернопільська – 1
- Закарпатська -2

Юридична адреса Банку: Україна, 04136, м. Київ, вул. Стеценко, буд.6.

Стратегічною метою Банку є збільшення ринкової вартості банківської установи в інтересах акціонерів. Основною метою для менеджменту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є створення та надійне функціонування конкурентоспроможного фінансово стійкого кредитного закладу з розвинутими технологіями взаємодії з клієнтами, здатного задовольнити вимоги і надавати широкий спектр банківських послуг юридичним особам та приватним клієнтам на рівні міжнародних банків.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду № 198, дата реєстрації 14.08.2008 р.).

Банк здійснює банківські операції відповідно до банківської ліцензії № 245, виданої Національним банком України 07 листопада 2011 (https://bank.gov.ua/files/Licences_bank/380634.pdf), до яких з 15.07.2021 року додалися послуги з інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку:

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263225 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263226 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263227 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо видачі ліцензії "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)" №614 від 16.10.2019. Строк дії ліцензії з 16.10.2019 необмежений.

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «Welsend», «RIA», «MY TRANSFER»:

MoneyGram	Банк працює з системою з 27.05.2016 року в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ «УФГ»)
INTELEXPRESS	Банк працює з системою з 11.01.2016 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів
Welsend	Банк працює з системою з 07.09.2016 року в якості агента системи на підставі Угоди з АБ «УКРГАЗБАНК»
RIA	Банк працює з системою з 15.05.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи
MY TRANSFER	Банк працює з системою з 30.05.2019 року в якості прямого учасника системи на підставі Договору про участь №1 від 08.05.2018 року

Членство в міжнародних платіжних системах:

Банк є Афілійованим членом МПС MasterCard WorldWide. Послуги по операціям з картками міжнародної платіжної системи MasterCard здійснюються згідно з договором Принципового члена МПС MasterCard, банком - спонсором АТ «ПУМБ».

Банк володіє такими ліцензіями:

- ліцензією на емісію карток платіжної системи Mastercard,
- ліцензією на здійснення cash-еквайрінга в рамках Mastercard,
- ліцензією на здійснення торговельного еквайрінга в рамках Mastercard.

З 2020 року Банк є учасником Національної платіжної системи «Український платіжний простір» - системи роздрібних платежів, у якій розрахунки за товари та послуги, отримання готівки та інші операції з національною валютою здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, а саме платіжних карток ПРОСТІР.

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є членом:

- Асоціації «Українські фондові торговці»;
- ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»;
- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «СМА».

Станом на 31 грудня 2021 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

Голова Правління Руднев Олексій Миколайович	9,900935%
Член Наглядової ради Кот Зінаїда Петрівна	9,666426%

Станом на 31 грудня 2021 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 24 квітня 2017 року №129)	74,771253%
--	------------

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Річна фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за рік, що завершився 31 грудня 2021 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 11 листопада 2022 року.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Наприкінці 2021 року інфляція знижувалася завдяки рекордним урожаям і корекції окремих світових цін на продовольство, ефектам від зміцнення гривні в попередні місяці, вичерпанню низької бази порівняння та посиленню монетарної політики. Стримували інфляцію також адміністративні рішення щодо фіксації тарифів на деякі житлово-комунальні послуги. У результаті зростання споживчих цін сповільнилося з пікових 11% у вересні до 10% у грудні. Швидшому сповільненню інфляції завадили перенесення на вартість товарів і послуг подальшого зростання світових цін на енергоносії та тиск з боку інших виробничих витрат бізнесу, у тому числі й на оплату праці. Також зберігався вплив стійкого споживчого попиту. Це, зокрема, мало наслідком подальше зростання базової інфляції до 7,9% на кінець року.

У 2021 році зростання реального ВВП становило 3,2% за даними Міністерства економіки України. Відновленню економіки сприяли стійкий споживчий попит, нарощування інвестицій підприємствами після кризи, а також рекордний урожай сільськогосподарських культур. Водночас економічне пожвавлення було повільнішим, ніж очікувалося. Серед причин – стрімке подорожчання енергоносіїв та їх дефіцит, вплив низьких урожаїв 2020 року, повільніше відновлення сектору послуг, обмежені потужності окремих виробничих секторів, суттєвіші втрати від пандемії, а також стрімкіша фіскальна консолідація.

У 2021 році поточний рахунок зведено з незначним дефіцитом (1,1% ВВП). Цьому сприяли високі світові ціни на основні товари українського експорту – продовольство та продукцію гірничо-металургійного комплексу (ГМК). Водночас наприкінці року дефіцит поточного рахунку стрімко розширився під впливом значного подорожчання енергоносіїв, скорочення зовнішнього попиту на продукцію ГМК і рекордних виплат дивідендів.

Упродовж 2021 року вартість міжбанківських ресурсів зростала, тісно корелюючи з динамікою ключової ставки. Водночас збереження значного рівня ліквідності в банківській системі утримувало UONIA практично на рівні нижньої межі в коридорі ставок Національного банку України. Обсяг ліквідності банківської системи у IV кварталі 2021 року збільшився – середньоденні залишки коштів на коррахунках і ДС становили близько 207 млрд грн (у попередньому кварталі 199 млрд грн). Головним чинником зростання ліквідності було значне нарощення видатків урядом, що характерне для кінця року. Утім, відтермінування бюджетних виплат практично до останніх днів року поряд із традиційним зростанням попиту на готівку вже з початку грудня призвело до виникнення епізодичної потреби окремих банків у рефінансуванні.

Протягом IV кварталу 2021 року на валютному ринку епізоди ревальвації та девальвації змінювали один одного, що відобразилося у зростанні волатильності обмінного курсу гривні до долара. Національний банк України виходив на ринок як з купівлею, так із продажем іноземної валюти. Сальдо інтервенцій НБУ у IV кварталі 2021 року залишилося додатним (0,9 млрд дол.).

У 2021 році економіка України, як і світова економіка, відновлювалися після пандемії COVID-19 по мірі пом'якшення карантинних обмежень у зв'язку із запровадженою вакцинацією. Утім, відновлення відбувалося нерівномірно поміж різних країн, оскільки спостерігалось збереження високого рівня захворювання із-за поширення нових штамів вірусу, різних темпів проведення вакцинації та масштабів стимулів з боку держав. В Україні вакцинація була досить повільною, що приводило до розповсюдження захворювання із поширенням нових штамів вірусу. Відповідаючи на загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, Уряд України продовжував вживати заходів щодо стримування епідемії в Україні, у т.ч. в частині обмеження роботи частини торговельних закладів, готельно-ресторанного бізнесу, розважальних закладів, обмеження транскордонних поїздок тощо, що пригнічувало ділову активність бізнесу.

У 2021 році на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільнополітичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у попередніх роках, зокрема українська економіка продовжувала перебувати під впливом анексії росією Автономної республіки Крим, нерозв'язаного збройного конфлікту в окремих областях Донецької та Луганської областей та складних економічних та політичних відносин з росією. Наприкінці 2021 року через скупчення російських військ на кордонах з Україною посилилась геополітична напруженість, що позначилося на настроях різних груп економічних суб'єктів та спричинило девальваційний тиск на гривню та падіння вартості українських активів.

З 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала масовану невмотивовану військову агресію проти України. Інформацію про вплив військової агресії російської федерації та введення воєнного стану на території України на діяльність Банку розкрито в примітці 33 «Події після дати балансу».

Подальший вплив чинників, описаних вище, може мати різноспрямований вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку. Однак, міру такого впливу поки що не можливо достовірно визначити.

Керівництво Банку ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників на діяльність Банку.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

Загальні активи ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» з початку 2021 року зросли на 8,844 млрд. у грн. екв. або на 136% (зокрема, завдяки зростанню портфелю ОВДП) та досягли 15,317 млрд. у грн. екв.

З урахуванням наявних та очікуваних макроекономічних тенденцій, у т. ч. до зростання кредитного ризику, за звітний період було здійснено формування витрат на резерви під активні операції на суму 293 262 тис. грн. За 2021 рік Банк отримав фінансовий прибуток у розмірі 70,006 млн. грн (720% до аналогічного періоду 2020 року). У 2021 році Банк продовжував збільшувати портфель споживчого кредитування фізичних осіб та каналів продажу цих продуктів. Також в 2021 році Банк отримав дозвіл від НБУ на інкасацію коштів та перевезення валютних цінностей та створив власну службу інкасації для забезпечення потреб мережі відділень, юридичних та фізичних осіб та інших банків у цієї послугі.

За 2021 рік банк відкрив 28 нових відділень, та загальна кількість відділень банку (з урахуванням головного офісу) станом на 31 грудня 2021 року згідно до реалізації затвердженої Стратегії зросла до 109.

Комісійні доходи з початку 2021 року у порівнянні з аналогічним періодом 2020 року збільшились на 37%, чистий процентний дохід зріс в 2,3 рази. Нормативи ліквідності банку у 2021 році суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2021 року підготовлена у відповідності до положень Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), які є чинними для фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, відповідно до вимог Національного Банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX, Торгово-промислова палата визнає військову агресію РФ проти України форс-мажорними обставинами.

Продовження карантинних обмежень, пов'язаних з пандемією COVID-19, та введення в Україні з 24.02.2022 воєнного стану на момент складання фінансової звітності за 2021 рік не вплинуло суттєво на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Формуючи таке професійне судження під час підготовки цієї фінансової звітності, Банком було проведено аналіз його здатності продовжувати свою діяльність після звітної дати, враховуючи обставини, спричинені пандемією COVID-19 та військовим вторгненням РФ в Україну, та їх вплив на фінансовий стан та результати Банку, а також враховано поточний фінансовий стан Банку та існуючі наміри продовжувати працювати в рамках затвердженої бізнес-моделі.

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що викликані продовженням COVID-кризи та початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни. Банком реалізовано низку необхідних заходів щодо підтримки операційної та фінансової стабільності, підтримки ліквідності, управління кредитними та нефінансовими ризиками та підтримки капіталу, що дозволять зберігати та продовжувати діяльність Банку на безперервній основі.

В кінці 2021 року в рамках підготовки Плану відновлення діяльності Банк провів тестування процесу реалізації варіантів відновлення (активації Плану) у разі реалізації стрес-сценарію, який передбачає тривалий негативний економічний ефект поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19. Стрес-сценарій включав такі події, як дефолт крупних позичальників Банку; відтік поточних коштів Банку; відтік строкових коштів Банку; падіння ВВП України; зростання CDS суверенів; ріст індексу споживчих цін; зростання рівня безробіття; підвищення облікової ставки НБУ; зниження суверенного кредитного рейтингу України. За результатами тестування затверджено заходи дій, за переважною більшістю варіантів відновлення є практичний досвід реалізації, можливі перешкоди є незначними, тому реалістичність його виконання є високою.

Також станом на 31 грудня 2021 року Банком проведено стрес-тестування ризиків, змодельовано вплив стрес-факторів за такими ризиками: кредитний ризик; процентний ризик банківської книги; валютний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик. Стрес-сценарії були скориговані з врахуванням обставин COVID-кризи. Враховано прогнози динаміки ВВП, безробіття, валютних курсів, процентних ставок. При стрес-тестуванні кредитного ризику змодельовано три ступені впливу міграції кредитів, а

також знецінення застави. При стрес-тестуванні ризику ліквідності посилено негативний вплив деяких стресових подій - збільшено відтік коштів з поточних рахунків клієнтів та строкових депозитів, а також збільшено рівень неповернення кредитів. При стрес-тестуванні процентного ризику банківської книги змодельовано несприятливу шокую зміну відсоткових ставок (на 300 б.п. - 500 б.п.). При стрес-тестуванні валютного ризику враховано збільшення волатильності курсів валют та величини VaR. При стрес-тестуванні операційного ризику застосовано багатofакторну гіпотетичну несистематичну модель, аналіз проведено за трьома сценаріями розвитку подій: базовий (помірний), негативний (середній), вкрай негативний (значний). Результати проведеного стрес-тестування ризиків свідчать про помірний вплив шоків подій на стабільність роботи Банку, відображають задовільний рівень стресостійкості Банку

Банк щоденно здійснює моніторинг ліквідності в рамках управління операційним та стратегічними ризиками ліквідності з метою забезпечення дотримання пруденційних нормативів ліквідності, відповідності фактичного обсягу ліквідності активів до їх необхідного рівня, а також забезпечення довгострокової безпеки ліквідності. Банк продовжує свою роботу без порушення економічних нормативів та з достатнім запасом ліквідності.

Колегіальні органи (Наглядова Рада, Правління та Комітети Наглядової ради і Правління) продовжують належно виконувати свої функції та в повній мірі забезпечують виконання їх без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

З початком воєнного стану Банк здійснює свою діяльність відповідно до постанови Національного банку України «Про роботу банківської системи у умовах воєнного стану» від 24.02.2022 №18 та інших постанов Національного банку України, якими введено обмеження в роботі банківської системи. Банк підтримує санкції проти країни-агресора. Крім того, діяльність Банку не залежить від російського і білоруського ринків, Банк не має активів рф та білорусії, залишки на коррахунках в банках рф та білорусії не значні та складаються виключно із залишків клієнтів, концентрація залишків клієнтів та сама кількість клієнтів –резидентів рф та білорусії є невеликими. Банк не має пов'язаних осіб, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі та непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (PER) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з російськими або білоруськими юридичними та фізичними особами, які підпадають під санкції. Усі операції з рахунками у російських та білоруських рублях призупинено.

Банк уважно відслідковує за погашенням кредитів клієнтами Банку та вивчає потенційні загрози, пов'язані з неповерненням кредитів. За період з початку військової агресії до дати затвердження цієї фінансової звітності до випуску Банк отримав виплати у розмірі більше 80% нарахованих процентних доходів по кредитах клієнтів. Невиплачена сума нарахованих процентів за кредитами, що залишилася, відноситься до клієнтів, що зазнали фінансових труднощів у зв'язку з військовою агресією, у яких бізнес та місце роботи знаходилися на тимчасово окупованих територіях або територіях, на яких йдуть активні бойові дії, і тих, що погодилися відстрочити сплату процентів за кредитами на період, погоджений з Банком. Дотримуючись рекомендацій Національного банку, Банк розробив сценарії реструктуризації для фізичних осіб за споживчими та картковими кредитами, залишаючи можливість дострокового відновлення часткового або повного погашення заборгованості. З юридичними особами Банк працює індивідуально щодо погашення кредитної заборгованості.

Додатковим фактором для аргументації припущення про безпереність, який Керівництво Банку приймає до уваги, є продовження диверсифікації ризиків в частині оптимізації та розвитку мережі відділень банку з урахуванням підтримки «транзакційної» бізнес-моделі Банку, яка підтвердила свою ефективність в умовах дії військового часу. Так, з початку військової агресії рф та до моменту затвердження цієї фінансової звітності Банк відкрив 34 нових відділень та у серпні 2022 року увійшов в ТОП-10 банків за регіональною мережею. Нові відділення відкривались при мінімальних власних інвестиційних вкладеннях на базі відділень банків, які були виведені з ринку останнім часом. Банк значно розширив напрямок послуг інкасації - з початку року прийнято на обслуговування та підписано понад 80 договорів на інкасацію та перевезення цінностей з новими контрагентами (банками, юридичними особами та ФОП).

Банк продовжує вести прибуткову діяльність. Обслуговування клієнтів здійснюється як дистанційно, так і безпосередньо у відділеннях Банку з урахуванням актуальної ситуації у конкретному регіоні. Всього мережа Банку на початок жовтня 2022 року налічує 141 точок продажу (в т.ч. Головний банк, 126 – універсальних відділення та 14 відділень КЕШ-центрів), з яких продовжують працювати 123. В зв'язку з боевими діями, тимчасовою окупацією або облогою міст призупинено роботу 15-и універсальних відділень (3-и на тимчасово окупованих територіях) та 2-х відділень КЕШ-Центрів (1-е на тимчасово окупованій території).

В Банку відсутні не виконані або відтерміновані зобов'язання. Банк продовжує проводити активні операції в рамках існуючих лімітів кредитування діючих клієнтів та кредитує нових клієнтів (відновлено кредитування з червня-липня 2022 року в межах переглянутих апетитів кредитного ризику та більш жорстких підходів до оцінки потенційних клієнтів та їх верифікації), що дає можливість відновити операційний цикл для багатьох клієнтів – юридичних осіб та ФОП, які припинили свій бізнес з початком бойових дій.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Узагальнюючи наведене вище, Керівництво Банку вважає, що діяльність Банку в досяжному майбутньому буде характеризуватися подальшими темпами бізнесу. В Банку існують достатні підстави для складання цієї фінансової звітності з дотриманням принципу безпервності діяльності Банку. Дана фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які були б необхідні, якби Банк був неспроможний продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Однак, існує суттєва невизначеність значною мірою через непередбачуваний вплив воєнних дій на території України, а отже, і через фактори, які Банк не в змозі ні передбачити, ні контролювати, і які можуть вплинути на припущення, що лежать в основі оцінок Керівництва, що може потенційно підставити під сумнів здатність продовжувати свою діяльність.

Зміна формату подання інформації

Під час складання цієї фінансової звітності Банк змінив формат її подання для підвищення доречності, зрозумілості, взаємопов'язаності інформації, а саме в Звіті про рух грошових коштів за 2020 рік.

За 2020 рік відкориговано дані за статтями «Процентні доходи, що отримані», «Процентні витрати, що сплачені», «Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери», «Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів» у зв'язку з перенесенням сум дисконтів та премій до процентних доходів/витрат; а також зі статті «Чисте (збільшення)/зменшення інших активів» перенесені суми коштів, які безпосередньо пов'язані з витратами на утримання персоналу, до відповідної статті «Витрати на утримання персоналу, сплачені». Проведені коригування не змінили загальної суми «Чистих грошових коштів, що отримані/(використані) від операційної діяльності».

Подання порівняльної інформації за 2020 рік змінено відповідно до подання 2021 року. Вплив змін розкрито у таблиці нижче.

Звіт про рух грошових коштів

Стаття фінансової звітності	Як звітовано за 2020 рік	Зміна (+/-)	Як представлено за 2020 рік в 2021 році
Процентні доходи, що отримані	353 099	(23 975)	329 124
Процентні витрати, що сплачені	(197 406)	(7)	(197 413)
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(272 076)	(444)	(272 520)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	109 105	(24 426)	84 679
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(3 425 615)	98 317	(3 327 298)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(545 684)	(74 328)	(620 012)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(2 432)	444	(1 988)
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів	1 294 797	(7)	1 294 790
Чистих грошових коштів, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(497 126)	-	(497 126)

Функціональна валюта та валюта подання

Банк веде свої бухгалтерські записи у гривні, як того вимагають національні правила бухгалтерського обліку. Основаючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Банк визначив гривню в якості функціональної валюти. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності представлені в тисячах гривень, (якщо не вказано інше).

Примітка 4. Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності:

Дана фінансова звітність є індивідуальною фінансовою звітністю Банку, яка була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі –МСФЗ 9).

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Банк відображає

придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, які передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або умовами ринку, відображаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Банку.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати та інші платежі, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Банк відображає в бухгалтерському обліку ці витрати на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових активів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк під час первісного визнання фінансового активу на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку різницю між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та ціною договору наступним чином:

- за операціями з акціонерами - у власному капіталі;
- за іншими операціями - у прибутках або збитках.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Банку використало судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлено нижче.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

Класифікація - фінансові активи

МСФЗ 9 передбачає підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає Бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків.

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив **за амортизованою собівартістю**, якщо одночасно виконуються такі умови:

- ✓ фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- ✓ договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході**, якщо одночасно виконуються такі умови:

- ✓ фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових

активів;

- ✓ договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи *за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки*, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Оцінка бізнес-моделі

Банк провів оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримуються активи, на рівні портфельів фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

При цьому:

- політики і цілі, встановлені для портфельів фінансових активів орієнтовані на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів;
- результативність портфельів оцінюється відповідно до отриманого процентного доходу.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (критерій SPPI), Банк проаналізував договірні умови фінансового інструменту.

При проведенні оцінки Банк проаналізував:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів - наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Всі кредити Банку містять умови про дострокове погашення. Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI враховуючи, що сума, яка має бути сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену суму.

Зменшення корисності та принцип формування резервів під очікувані кредитні збитки

Під час визначення зменшення корисності та здійснення оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансових активів Банк керується вимогами МСФЗ 9. Застосування моделі зменшення корисності відповідно до МСФЗ 9 вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визнаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Моделю зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що є борговими фінансовими інструментами, фінансової дебіторської заборгованості.

Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки Банк визнає у сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців (1 стадія), або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента (2 стадія і 3 стадія).

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструменту, тоді як

очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику. За такими фінансовими інструментами сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців.

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансової дебіторської заборгованості. Банк оцінює резерв під збитки для таких активів в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу, використовуючи підхід матричного резервування в залежності від кількості днів прострочення.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо відносно того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, а також відносно включення прогнозованої інформації в оцінку кредитних збитків.

Резерв під очікувані кредитні збитки формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати у складі статті «Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів».

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, що є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;

Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами за однією з 3-х стадій, опис яких розкрито в Примітці 28 цього фінансового звіту.

На дату операції фінансові активи, за винятком придбаних або створених первісно знецінених фінансових активів, відносяться до 1-ї стадії зменшення корисності.

Первісно знецінені фінансові активи - фінансові активи, за якими на дату первісного визнання є об'єктивні свідчення зменшення корисності.

Фінансові активи, які є кредитно-знеціненими при первісному визнанні, класифікуються як придбані або створені фінансові активи. Банк для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнає – валова балансова вартість є його справедливою вартістю. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Будь-яка зміна очікуваних кредитних збитків визнається в прибутку або збитку, навіть якщо така зміна перевищує величину раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом. За придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами збитки завжди визнаються за весь строк дії інструмента.

Визначення дефолту

Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності) або
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банку враховуються якісні та кількісні показники, розроблені всередині Банку.

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того чи прострочені виплати основної суми заборгованості або відсотків за кредитом більш ніж на 90 днів (для юридичних та фізичних осіб) та 31 день (для банків).

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховуються такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку, а також

• на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.
Додатковим свідченням кредитного зменшення корисності фінансового інструменту (дефолту) є, зокрема, такі спостережні дані:

- суттєві фінансові труднощі у позичальника чи емітента;
- реструктуризація Банком кредиту на умовах, які Банк не розглядав би за інших обставин (тобто з погіршенням умов кредитора);
- ймовірність банкрутства чи ліквідації позичальника;
- виникнення ймовірності застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності) чи прощення/продаж кредиту з дисконтом;
- для банків резидентів: визнання банку неплатоспроможним та введення тимчасової адміністрації;
- для банків-нерезидентів зниження міжнародного рейтингу (згідно бюлетеню рейтингових агентств таких як Standard & Poor's, Moody's, FitchRating) до рівня дефолту ,обмеженого дефолту.

Ознаками припинення дефолту вважається усунення всіх вищевказаних ознак зменшення корисності, та виконання договірних зобов'язань клієнтом протягом щонайменше 180 календарних днів після усунення усіх ознак дефолту.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня соціальна значущість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

Значне збільшення кредитного ризику

Для оцінки значного збільшення кредитного ризику Банк виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику в порівнянні з ймовірністю дефолту з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Відповідно до МСФЗ 9 при визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат і зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Банк в першу чергу виявить, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструменту станом на звітну дату, і
- ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позицій, що зазнають кредитного ризику.

Зміна договірних умов фінансового інструменту також може вплинути на дану оцінку.

Визначення значного збільшення кредитного ризику

Банк розробив методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення значного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного підвищення кредитного ризику будуть змінюватися залежно від портфеля і включатимуть «обмежувач» за терміном прострочення.

При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишилися, коригуються з урахування змін строку погашення.

У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як «обмежувач», з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

Банк здійснює перевірку ефективності критеріїв, використаних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом просточена більш ніж на 30 днів;

- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові операції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невиправдана волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інструменту.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк визначив структури наступних змінних:

- ймовірність дефолту ("PD") - це оцінка імовірності дефолту за певний часовий проміжок.
- експозиція під ризиком («EAD») - це оцінка впливу на майбутню дату за замовчуванням з урахуванням очікуваних змін в витримці після звітної дати, в тому числі погашення основного боргу і відсотків, а також очікуваних зменшення на вкладені кошти.
- втрати в разі дефолту ("LGD") - це оцінка втрат, що виникають у випадку дефолту. Вона базується на різниці між сумою контрактних грошових потоків та такими потоками, які банк очікує отримати, включаючи будь-яку заставу, виражається у відсотках від EAD.

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу, з доступних зовнішніх даних та експертної оцінки Банку. Вони скориговані з тим, щоб відобразити прогнозу інформацію, наведену нижче.

Оцінки ймовірності дефолту (PD) розраховуються на основі статистичних рейтингових моделей і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів і позицій, що зазнають кредитного ризику. Дані статистичні моделі ґрунтуються на внутрішніх накопичених даних та зовнішній інформації, що включають як кількісні, так і якісні фактори. Якщо контрагент або позиція, що зазнає кредитного ризику, мігрують між рівнями рейтингу, це призведе до зміни в оцінці відповідної ймовірності дефолту. Ймовірність дефолту оцінюється з урахуванням договірних термінів погашення позицій, що зазнають кредитного ризику.

Значення рівня втрат у випадку дефолту (LGD) оцінюється з врахуванням забезпечення.

Оцінки величини збитку у випадку дефолту калібруються з урахуванням різних економічних сценаріїв. Вони розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

Сума під ризиком у випадку дефолту являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується, виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення. Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту.

При обмеженні власних історичних даних щодо основних типів активів, для визначення змінних оцінки очікуваних кредитних збитків Банк може використовувати порівняльну інформацію із зовнішніх джерел, як додаткову інформацію.

Джерелами такої інформації можуть бути дослідження провідних рейтингових агентств (Standard&Poog's, Moody's, Fitch Ratings) щодо ймовірності дефолту контрагентів.

Прогнозна інформація

Відповідно до МСФЗ 9 Банк включає прогнозу інформацію як у свою оцінку значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і оцінку в оцінку очікуваних кредитних збитків. Банк використовує власну експертну оцінку для оцінки прогнозу інформації. Дані оцінки ґрунтуються у тому числі на зовнішній інформації. Зовнішня інформація може включати економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами та органами грошово-кредитного регулювання, такими як Національний банк України, Міністерство економічного розвитку, Міністерство фінансів або окремі індивідуальні та наукові прогнози.

Банк також буде періодично проводити стрес-тестування (бек-тестінг) з тим, щоб скоригувати свій підхід до визначення даних репрезентативних сценаріїв.

Банк виділив і оформив основні чинники кредитного ризику і кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів, і використав аналіз історичних даних, оцінив взаємозв'язок між макроекономічними змінними, кредитним ризиком і кредитними збитками.

Рекласифікація фінансових активів

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк рекласифікує фінансові активи перспективно з дати рекласифікації. Банк не здійснює перерахування раніше визнаних прибутків, збитків (у тому числі прибутків або збитків від знецінення) або процентів.

Банк здійснює нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії, переоцінку та коригування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на дату рекласифікації фінансового активу з однієї категорії в іншу.

Списання фінансових активів

Фінансові активи, повне або часткове погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під очікувані кредитні збитки після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування активу, коли не має обґрунтованих очікувань щодо повернення договірних грошових потоків.

Припинення визнання фінансових активів

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання;
- відбулося списання за рахунок резерву.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

- Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором;
- Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
 - Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
 - умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
 - Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Модифікація фінансових активів

Модифікований фінансовий актив – актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті за згодою сторін або модифіковані.

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов-30%»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції.

Всі комісії, отримані в рамках модифікації, обліковуються таким чином:

- комісії, що враховуються для визначення справедливої вартості нового активу та комісії, що являють собою відшкодування дозволених витрат на здійснення операції, включаються до первісної оцінки активу; і

• інші комісії, включаються до прибутку або збитку як прибуток або збиток від припинення визнання.

Банк здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Банк здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Банк доходить висновку про те, що модифікація умов є значною, на підставі таких якісних факторів:

- зміни валюти фінансового активу;
- зміни позичальника, крім зміни внаслідок смерті позичальника;

Якщо модифікація умов кредитного договору (внесення змін) була настільки суттєвою, що призводить до визнання нового активу та одночасно актив виконує умови класифікації до стану дефолт – новий актив класифікується як первісно знецінений.

Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами не вважаються модифікацією умов, якщо вони передбачені первинними умовами договору. В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Банк переглядає умови кредитів клієнтам, які мають фінансові труднощі («практика перегляду умов кредитних угод»), що в основному спричинене бажанням максимізувати повернення за первісним кредитним договором, а не створити новий актив. Якщо Банк планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, величина передбачених договором решти грошових потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором. Банк здійснює якісну оцінку на предмет значущості даної модифікації умов.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Банк спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною ефективною ставкою відсотка і визнає результуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації у прибутку або збитку. Стосовно фінансових активів з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації. Понесені витрати та комісії й отримані комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу. Для кредитів, умовами яких передбачено право позичальника на дострокове погашення за номінальною вартістю без суттєвих штрафів, модифікація ставки відсотка до ринкового рівня у відповідь на зміну ринкових умов враховується Банком аналогічно порядку обліку для інструментів з плаваючою ставкою відсотка, тобто ставка відсотка переглядається перспективно.

Класифікація - фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою собівартістю, або такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки.

Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансових зобов'язань та модифікація

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображається як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов (модифікація) за фінансовим зобов'язанням або його частиною відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких:

чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Будь-які витрати або винагороди є доходами/витратами від припинення визнання, якщо зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації є доходами/витратами від припинення визнання.

Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не призводить до припинення визнання, будь-які витрати та винагороди від обміну/модифікації коригують балансову вартість фінансового зобов'язання і амортизуються протягом терміну дії нового зобов'язання (ефективна ставка відсотка не перераховується, але коригується для відображення вказаних витрат/винагород).

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою готівкові кошти в касі, не обмежені до використання залишки на кореспондентських рахунках в Національному банку України, кореспондентські рахунки, міжбанківські кредити та депозити «овернайт» в інших банках, а також депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю.

Резерв за банкнотами та монетами готівки в оборотних касах та банкоматах, наявність яких не підтверджена та за якими втрачено контроль, визнається забезпеченням під втрати за готівковими коштами. Формування такого забезпечення відображається в складі фінансових результатів в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, угоди за якими не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу. Кредити клієнтам утримуються Банком в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, а саме виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою собівартістю. Амортизована собівартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при модифікації, припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі визнання процентного доходу.

Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Заборгованість інших банків

Банк приймає облікову політику, що застосовується до кредитів клієнтам і резервів по зменшенню корисності кредитів клієнтам, також стосовно коштів Банку, що розміщені в інших банках.

Інвестиції в цінні папери

В залежності від обраної бізнес-моделі Банк класифікує інвестиції в цінні папери за однією з трьох категорій, а саме цінні папери, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через прибутки/ збитки.

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Ця категорія включає боргові цінні папери, що мають ринкові котирування, з фіксованими платежами та визначеним строком погашення, які Банк має намір та здатність утримувати до настання терміну їх погашення. Банк утримує ці активи в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Керівництво визначає класифікацію цінних паперів за амортизованою собівартістю при їх початковому визнанні й аналізує доречність такої класифікації станом на кожну звітну дату.

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір як утримувати протягом невизначеного періоду часу для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми, так і які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу. Після первісної оцінки фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку. Деякі фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися керівництвом Банку по справедливій вартості, що оснований на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такої як дисконтовані грошові потоки та фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

Нереалізовані доходи та витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, відображаються у складі інших сукупних прибутків та збитків. При вибутті боргових фінансових активів відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються до складу чистого прибутку, а стосовно пайових фінансових активів накопичені нереалізовані доходи й витрати збільшують нерозподілений прибуток. Процентні доходи по фінансових активах, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, розраховуються на основі методу ефективної ставки відсотка й відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в складі статті Процентні доходи. Дивіденди, отримані по цінних паперах, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в складі статті Дивіденди отримані в момент встановлення права Банку на одержання відповідних виплат і за умови існування ймовірності одержання дивідендів.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі цінні папери не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Прибутки чи збитки від цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки відображаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, які під час первісного визнання Банк на власний розсуд класифікував як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки, щоб така класифікація дала змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків, не перекласифікуються після первісного визнання.

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою собівартістю

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів та випущені боргові цінні папери. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід з використанням методу ефективної процентної ставки.

Кошти інших банків. Кошти інших банків відображаються, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів являють собою непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними й корпоративними клієнтами.

Випущені боргові цінні папери. Випущені боргові цінні папери можуть включати векселя, облігації й депозитні сертифікати, випущені Банком. Якщо Банк придбає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання й сплаченою сумою включається до складу доходів від дострокового врегулювання заборгованості.

Субординований борг. Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю, і при цьому будь-яка різниця між його вартістю та викупною ціною визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Взаємозаліки фінансових інструментів

Фінансові активи й зобов'язання взаємозарховуються, і у звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відбитих сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

Похідні фінансові інструменти

В умовах звичайного функціонування бізнесу Банк має справу з похідними фінансовими інструментами (свопи в іноземній валюті). Такі фінансові інструменти мають торговий характер та оцінюються за справедливою вартістю. Розрахунок справедливої вартості базується на моделі оцінювання, яка враховує існуючу ринкову вартість договірну вартість оцінюваного інструмента, а також інші фактори. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Зміни справедливої вартості негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як дохід/збиток як результат від переоцінки похідних фінансових інструментів. Дохід від переоцінки похідних фінансових інструментів визнається як різниця у збільшенні їх вартості між показниками на кінець та початок звітної періоду.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних

платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробництві чи під час постачання товарів, надання послуг чи для адміністративних цілей; або продажу під час звичайної діяльності.

Банк переважно використовує об'єкти, які не використовуються в діяльності банку, для одержання орендної плати та визнає їх інвестиційною нерухомістю.

До інвестиційної нерухомості належать:

1) земля, утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності;

2) земля, утримувана для майбутнього, але ще невизначеного використання (якщо банк ще не визначив, чи буде він використовувати землю як нерухомість, зайняту власником, чи для короткострокового продажу під час звичайної діяльності, тоді земля вважається утримуваною для збільшення капіталу);

3) будівля, яка є власністю банку (або пов'язаний з будівлею актив з права користування, що утримується цим банком) та надана в оренду згідно з одним чи кількома договорами про операційну оренду;

4) будівля, яка не зайнята, але утримується для надання в оренду згідно з одним чи кількома договорами про операційну оренду;

5) нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості в подальшому їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату, без визнання амортизації на зменшення корисності.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості – це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без врахування витрат на проведення операції.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на підставі звітів незалежних оцінювачів.

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли.

Витрати на поточне обслуговування інвестиційної нерухомості визнаються витратами в момент їх виникнення.

Витрати на поліпшення об'єктів інвестиційної нерухомості, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів.

Отриманий орендний дохід відображається в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в складі інших операційних доходів.

Інвестиційна нерухомість, що починає утримуватися з метою продажу, класифікується як актив, що утримується для продажу.

Припинення визнання інвестиційної нерухомості здійснюється в разі зміни способу її функціонального використання.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість придбаних об'єктів основних засобів та нематеріальних активів складається з витрат на придбання та витрат на доведення їх до придатного до експлуатації стану.

Нематеріальні активи Банку включають в себе переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами та відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін користування, що визначається Банком самостійно (у разі якщо термін не зазначений у договорі), виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів та нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкти основних засобів чи нематеріальних активів введені в експлуатацію, та завершується з першого числа місяця після вибуття або за повністю амортизованими активами (в останньому випадку строки корисного використання переглядаються та коригуються за потреби).

Знос нараховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисного використання активу, протягом якого

передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди.

Нижче приведені терміни корисного використання основних засобів та нематеріальних активів (у роках):

Транспортні засоби	10
Обладнання і комп'ютери	5-10
Меблі й офісне устаткування	5-10
Інші	3-10
Нематеріальні активи	2-10

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають незавершені витрати на придбання, поліпшення основних засобів та нематеріальних активів. По завершенні будівництва та/або введення в експлуатацію активи переводяться до складу основних засобів /нематеріальних активів і відображаються за первісною вартістю. На об'єкти капітальних інвестицій та на землю знос не нараховується.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів та нематеріальних активів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, включаються у вартість таких об'єктів. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів у придатному для використання стані та одержання первісно визначених майбутніх економічних вигід від використання цих об'єктів відображаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються, а залишкова вартість заміненої частини відноситься на витрати в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід звітного періоду.

Результат від реалізації основних засобів, що розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Ліквідаційна вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

В 2021 році терміни корисного використання та норми амортизації основних засобів та нематеріальних активів не змінювалися.

На кожну річну дату балансу (один раз на рік) Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів у 2021 році не визнавалось.

Облік операцій оренди

Оренда, в якій Банк виступає орендарем

Відповідно до положень МСФЗ 16 «Оренда» Банк, як орендар, на початку оренди оцінює чи є договір орендою або чи містить договір оренду. Банк визнає договір оренди в цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо одночасно виконуються такі критерії:

- базовий актив є ідентифікованим (явно вказаним в договорі).
- договір передає Банку право отримувати практично всі економічні вигоди протягом періоду використання активу;
- договір передає Банку право контролювати використання ідентифікованого активу протягом періоду використання активу (тобто право керувати як і з якою метою використовувати базовий актив) в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має суттєвого права замінити актив протягом періоду використання.

Право орендодавця на заміну активу є суттєвим за наявності одночасно таких умов:

- орендодавець практично спроможний замінити актив протягом періоду використання (наприклад, Банк не може перешкодити орендодавцю замінити актив, а орендодавець має альтернативні активи для заміни або може у прийнятний строк знайти їх);
- орендодавець отримує економічну вигоду від реалізації свого права замінити актив (тобто очікується, що економічні вигоди, пов'язані з заміною активу, перевищать витрати, пов'язані з заміною активу).

Якщо Банк не може з легкістю визначити, чи має орендодавець суттєве право заміни активу, Банк має виходити з того, що будь-яке право-заміни не є суттєвим.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з обома такими періодами:

- періодами, на які розповсюджується право продовження оренди у випадку, якщо Банк

обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;

- періодами, на які розповсюджується право припинити дію оренди, якщо Банк обґрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

З метою визначення строку оренди Банк на дату початку оренди розглядає всі доречні факти й обставини, які створюють економічний стимул для орендаря продовжити або припинити дію оренди, в тому числі будь-які очікувані зміни факторів і обставин з дати початку оренди до дати реалізації такої можливості. Зокрема, до уваги беруться наступні чинники:

- умови договору щодо таких періодів можливого продовження або припинення оренди порівняно з ринковими ставками, такі як:

- а) сума платежів за оренду у будь-якому з періодів можливого продовження або припинення оренди;

- б) сума будь-яких змінних платежів за оренду або інших умовних платежів, таких як платежі в рахунок штрафів за припинення дії оренди або гарантії ліквідаційної вартості; та

- в) умови будь-яких можливостей, які можуть бути реалізовані після початкових періодів

можливостей продовження або припинення оренди (наприклад, можливість придбання, яка може бути реалізована наприкінці періоду продовження оренди за ставкою, яка наразі нижча за ринкові ставки);

- значні вдосконалення базового активу здійснені (або здійснення яких очікується) протягом строку дії договору, що, як передбачається, дасть значну економічну вигоду орендареві коли можна буде реалізувати можливість продовжити або припинити дію оренди або придбати базовий актив;

- витрати, пов'язані з припиненням оренди, такі як витрати, пов'язані з перемовинами, витрати на переміщення, витрати на ідентифікацію іншого базового активу, який відповідає потребам орендаря, витрати, пов'язані з інтеграцією нового активу в діяльність орендаря, або штрафи за припинення оренди чи інші подібні витрати, в тому числі витрати, пов'язані з поверненням базового активу до передбаченого в договорі стану або у передбачене в договорі місце;

- важливість базового активу для діяльності орендаря, беручи до уваги, зокрема, те, чи є базовий актив спеціалізованим активом, місце знаходження базового активу та наявність відповідних альтернатив;

- умови, пов'язані з реалізацією можливості продовження або припинення оренди (тобто коли можливість може бути реалізована лише за виконання однієї чи кількох умов), а також імовірність того, що ці умови існуватимуть.

Після дати початку оренди Банк ще раз оцінює строк оренди після настання значної події або значної зміни обставин, яка контролюється орендарем та впливає на те, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує можливість, яка раніше не була включена у його визначення строку оренди, або що він не реалізує можливість, яка раніше була включена у його визначення строку оренди.

Зокрема, прикладами значних подій або змін обставин можуть бути:

- значні вдосконалення орендованого активу, не передбачені на дату початку оренди, завдяки яким орендар, як очікується матиме значну економічну вигоду, коли можна буде реалізувати можливість продовжити або припинити оренду або придбати базовий актив;

- значна модифікація або налаштування базового активу, які не були передбачені на дату початку оренди;

- початок суборенди базового активу на період, що виходить за межі попередньо встановленого строку оренди;

- бізнес рішення орендаря, яке безпосередньо стосується реалізації чи не реалізації певної можливості (наприклад рішення позбутися бізнес одиниці, у якій застосовується актив з правом використання).

Банк застосовує спрощення (виключення) щодо окремого обліку компонентів оренди, визначених договором. В разі якщо окремі компоненти (податок на оренду землі, ПДВ, компенсація за сплату комунальних послуг) є віддільними та сплачуються за окремими рахунками або за окремою сумою встановленою договором оренди, такі окремі компоненти, що не є орендою, обліковуються у відповідності з іншими стандартами за видами понесених витрат відповідно їх економічного змісту.

В разі, якщо за умовами договору такі компоненти Банк не може виділити окремо, вони визнаються як один компонент оренди.

Первісна оцінка

На дату початку оренди Банк як орендар визнає за договором оренди актив з права користування та орендні зобов'язання, крім випадків, коли Банк використовує спрощений метод щодо договорів оренди.

Банк як орендар застосовує спрощений метод щодо договорів оренди, за якими базовий актив :

- ✓ має низьку вартість (менше або дорівнює 5000 \$) , яка розрахована за курсом НБУ на дату такої

оцінки;

- ✓ та/або термін оренди менше або рівний 12 місяцям (365(6) днів включно)..

Банк у разі застосування спрощеного методу визнає орендні платежі як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди з відображенням в обліку за рахунком 7395 «Витрати на лізинг(оренду)».

Актив з права користування первісно визнається за первісною вартістю (собівартістю), яка включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійснені на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, понесені Банком
- витрати, які будуть понесені Банком на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди.

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються за ставкою відсотка, визначеною у договорі оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Банк застосовує ставку додаткового запозичення (ставка для ОВДП на термін 3-5 років).

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Банк оцінює актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, застосовуючи модель обліку за первісною вартістю (собівартістю). Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Банк здійснює нарахування амортизації активу з права користування не рідше одного разу на місяць прямолінійним методом протягом строку визначеного Банком за професійним судженням, але не менше строку оренди, визначеного договором, та/або до дати кінця строку оренди (дострокове припинення).

Проценти за орендним зобов'язанням Банк визнає не рідше одного разу на місяць в складі процентних витрат Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання, після дати початку оренди Банк визнає в складі інших операційних витрат в тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Банк також на кожен звітну дату здійснює переоцінку орендного зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням первісної ставки дисконтування в таких випадках:

- зміна сум, що, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки (крім плаваючої),

що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (окрім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля, подальше зменшення орендного зобов'язання визнається в складі прибутку.

Модифікації договору оренди

Банк розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація розширює сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або декількома базовими активами;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікації, Банк:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Банк:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід ;;
- відображає коригування активу з права користування для усіх інших модифікацій договору оренди.

Оренда, в якій Банк виступає орендодавцем

Банк як *орендодавець* класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Класифікація оренди базується на тому, якою мірою ризику та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив, розподіляються між орендарем та орендодавцем. Класифікація оренди залежить від сутності операції, а не від форми договору.

Оренда класифікується як фінансова, якщо:

- оренда передає орендареві право власності на базовий актив наприкінці строку оренди;
- орендар має право вибору придбати базовий актив за ціною, що як очікується, буде нижчою за справедливую вартість на дату, коли вибір може бути здійснений, і достатньою для обґрунтованої впевненості на початку оренди в тому, що вибір буде здійснено;
- строк оренди становить більшу частину (не менше 75%) строку економічної експлуатації активу, навіть якщо право власності не передається;
- на початку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів дорівнює прийманні в основному не менше 90% всієї справедливої вартості орендованого активу;
- базові активи мають такий особливий характер, що тільки орендар може використовувати їх, не здійснюючи значної модифікації.

Існують випадки, які окремо або в комбінації також можуть привести до класифікації оренди як фінансової оренди:

- якщо орендар може анулювати договір про оренду, збитки орендодавця, пов'язані з анулюванням, несе орендар;
- прибутки або збитки від коливання справедливої вартості залишку припадають на орендаря (наприклад, у формі знижок орендної плати, які дорівнюють більшості надходжень від продажу наприкінці оренди);
- орендар має можливість продовжити оренду на додатковий період за орендну плату, значно нижчу від ринкової орендної плати.

Якщо оренда не задовольняє приведеним вище критеріям, вона класифікується як операційна.

Класифікація оренди орендодавцем здійснюється на дату початку дії оренди, повторна оцінка здійснюється лише у разі модифікації оренди. Зміни в попередніх оцінках (наприклад, зміни в попередніх оцінках строку економічної експлуатації або ліквідаційної вартості зданого в оренду майна) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

Банк надає в оренду свої об'єкти інвестиційної нерухомості, що включають земельні ділянки, а також частину орендованої нерухомості. Банк класифікує ці договори як операційну оренду, оскільки він не передає фактично всі ризики та вигоди від володіння активами.

Доходи від оренди Банк відображає в період їх виникнення у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у складі інших операційних доходів.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

Заставне майно, що перейшло у власність Банку - це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю (але не перевищують балансову вартість погашених прострочених кредитів) та включаються до основних засобів, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Необоротні активи, які банк набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу, що не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, Банк визнає оборотними активами

(запасами). У бухгалтерському обліку такі активи визнаються за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Необоротні активи, що утримуються для продажу

Банк визнає необоротні активи такими, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість активу відшкодуватиметься переважно в результаті операції з продажу, а не поточного використання.

Для визначення необоротних активів такими, що утримуються для продажу, активи мають бути придатними для негайного продажу і цей продаж має бути високоімовірним.

Необоротні активи, що визнаються такими, що утримуються для продажу, обліковуються за нижчою із двох оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Якщо балансова вартість об'єктів на дату визнання такими, що утримуються для продажу перевищує їх справедливу вартість за вирахуванням витрат на продаж, то попередньо проводиться уцінка таких об'єктів.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту по курсу на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, які в фінансовій звітності станом на звітну дату обліковувались Банком в іноземній валюті, представлені в перерахунку в гривні за офіційним обмінним курсом Національного банку України на дату складання звітності. Курсові різниці по монетарним статтям є різницею між амортизованою вартістю в функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективну ставку процента і платежі протягом року, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій по курсу на кінець періоду. Немонетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті, що оцінюються по справедливій вартості, перераховуються в функціональну валюту по курсу на дату проведення такої оцінки.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2021	2020
Долар США	27,2782	28,2746
Євро	30,9226	34,7396

Оподаткування

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі чистого прибутку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.

Інші існуючі в Україні податки, які нараховує та сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в статті «Інші операційні та адміністративні витрати».

Основною для визначення оподаткованого прибутку є фінансовий результат, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ з урахуванням можливих коригувань, передбачених Податковим кодексом України, на які збільшується чи зменшується фінансовий результат до оподаткування. Ставка податку на прибуток залишається незмінною – 18%.

Банк не має податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній..

Впродовж звітного 2021 року та станом на 31 грудня 2021 року будь-яка діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат

Банк сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові. Банк не має інших схем пенсійного забезпечення та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.

Статутний капітал та емісійний дохід

Акціонерний капітал розподілений на прості іменні акції. Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Зовнішні витрати, що безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, сплачуються акціонерами. Будь-які перевищення справедливої вартості над номінальною вартістю випущених акцій визнаються як емісійний дохід. Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після дати фінансової звітності, розкривається у примітках до фінансової звітності.

Власні акції, викуплені у акціонерів

Власні викуплені акції обліковуються за вартістю фактичного викупу. Прибутки та збитки від продажу власних викуплених акцій відображаються у складі капіталу (емісійних різниць).

Протягом 2021 року Банк не здійснював викупу акцій у акціонерів.

Резервні та інші фонди

Для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях Банк формує Резервний фонд. Відрахування до Резервного фонду від прибутку звітного року здійснюються після затвердження Загальними зборами річної фінансової звітності та прийняття рішення щодо розподілу прибутку. Розмір щорічних відрахувань до Резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків регулятивного капіталу Банку. На базі отриманих в результаті своєї статутної діяльності прибутків, Банк може, включаючи, але не обмежуючись, створити наступні фонди: фонд сплати дивідендів; фонд розвитку банку; фонд матеріального заохочення.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не відображаються у звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли одержання пов'язаних з ними економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у зв'язку з їхнім погашенням є малоімовірним.

Зобов'язання кредитного характеру

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає гарантії у формі акредитивів, гарантій і акцептів. Договори гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності по справедливій вартості. Надалі вони аналізуються на кожну звітну дату й коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Найкраща оцінка витрат, необхідних для виконання існуючого зобов'язання, це сума, яку Банк сплатив би для виконання зобов'язання на звітну дату або перевір третій стороні на цю дату. Збільшення зобов'язання, пов'язаного з договорами фінансової гарантії, відображається у складі прибутку або збитку. Отримана комісія визнається у складі прибутку або збитку на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Резерви за зобов'язаннями

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Резерви під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями формуються шляхом віднесення відповідної суми на витрати у складі статті Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою собівартістю, а також для фінансових інструментів, по яких нараховуються проценти, класифікованих за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження грошових коштів протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, там, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективного відсотка, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Для придбаних або створених знецінених фінансових активів Банк під час первісного визнання розраховує ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику, урахуваючи первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної ставки відсотка, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

Банк визнає процентний дохід з використанням первісної ефективної ставки відсотка на валову балансову вартість за фінансовими активами, за якими визнано оціночний резерв на першій та другій стадії зменшення корисності, та на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів, за якими визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності.

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають:

- Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- Процентні доходи за борговими цінними паперами (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Процентні витрати, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Комісійні доходи та витрати

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи зокрема належать до такої категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективного відсотка за кредитом.

- Комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Комісійні доходи/витрати обліковуються, як правило, за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції по мірі надання/отримання послуг та визнаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Прибуток на акцію

Банк представляє дані про базовий та скоригований прибуток на акцію для своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року. Скоригований прибуток на акцію визначається коригуванням прибутку, що припадає на прості акції та середньозваженої кількості простих акцій на розбавляючий ефект потенціальних простих акцій.

Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент банку, який надає продукти або послуги (операційний сегмент), або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінну від тих, які притаманні іншим сегментам. Інформація по сегментах, які отримують більшу частину свого доходу від третіх осіб, та доходи, результати діяльності або активи яких становлять не менше десяти процентів від усіх сегментів, подається окремо від інших сегментів.

В межах цієї фінансової звітності географічні сегменти банком не відображались, оскільки банк не здійснює діяльність за межами України.

Основним форматом подання інформації за сегментами діяльності банку є подання інформації за операційними сегментами.

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

- Послуги клієнтам - фізичним особам – надання банківських послуг приватним клієнтам: ведення поточних рахунків фізичних осіб, в тому числі з використанням платіжних карток, прийом вкладів (депозитів), послуги відповідального зберігання, надання кредитів.
- Обслуговування корпоративних клієнтів – здійснення розрахунково-касових операцій по поточних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, прийом депозитів (вкладів), надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з іноземною валютою тощо.
- Операції з банками - відкриття та ведення кореспондентських рахунків банків, операції з купівлі-продажу готівкової та безготівкової іноземної валюти на МВРУ, операції з розміщення (залучення) коштів, купівлі-продажу державних та інших цінних паперів у банків, тощо.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і які можна прямо віднести на даний сегмент або можна обґрунтовано розподілити на сегмент. Зобов'язання сегмента не включають податкові зобов'язання з податку на прибуток.

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової ефективної ставки по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 7 наводиться інформація про балансову вартість кредитів клієнтам та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Оренда

В ході визначення строків оренди Банком застосовуються судження, відповідно до яких враховується стратегія банку щодо мети утримання окремих об'єктів оренди, плани щодо порядку відкриття та закриття підрозділів банку, практика Банку з оформлення договорів оренди та історичні дані щодо їх утримання.

За договорами довгострокової оренди, у яких передбачено строк подовження, Банк вже певний термін орендує приміщення та є впевнений, що Банк продовжить орендувати і в подальшому, строк встановлюється – 5 років (60 місяців).

Для нових договорів оренди (нові відділення) Банк може встановити строк для дисконтування орендних платежів – не більше строку оренди.

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються за припустимою ставкою відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Банк застосовує ставку додаткового запозичення.

Для дисконтування приведеної вартості орендних платежів, при формуванні зобов'язання по оренді Банк приймає середню ставку доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк (3-5 років) у гривні, відкоригованої на кредитний ризик Банку, яка затверджується рішенням Правління.

Банк переглядає ставку два рази на рік- станом на 01 січня та на 01 липня.

Податкове законодавство

Внаслідок наявності в українському господарському та, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2021 р.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 01 січня 2021 року:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, яких вживають чимало держав для забезпечення соціального дистанціювання, можна припустити, що велика кількість орендарів отримала поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає для них необхідність застосування змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

Зміни передбачили можливість для орендарів застосовувати практичний прийом і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти” та до МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Також підприємства використовують традиційні фінансові інструменти: позики, дебіторська і кредиторська заборгованості, кредити, депозити, а деякі ще й векселі, облігації тощо. Наявність навіть традиційних фінансових інструментів потребує їх класифікації й опису підходів до визнання, обліку, оцінки, подання та розкриття, що має бути наведено в обліковій політиці.

МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”.

Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (b) Стандарту. Зобов’язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов’язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальностановленому порядку;

МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те:

- як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв’язку з реформою IBOR, пов’язаними з фінансовими інструментами;
- кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

МСФЗ (IFRS) 4 “Договори страхування”.

Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IAS) 16 “Основні засоби”

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов’язковими для застосування Банком у майбутньому наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов’язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 01 січня 2022 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов’язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 3 “ Посилання на Концептуальні основи”

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесів» – «Посилання на концептуальні засади». Мета даних поправок – замінити посилання на «Концептуальна основа складання та подання фінансових звітів», яка випущена у 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», які були випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту.

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов’язань та умовних зобов’язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз’яснення КРМФО (IFRIC)) 21 «Обов’язкові платежі», якби вони виникали у межах окремих операцій.

Водночас Рада вирішила роз’яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концептуальна основа складання та подання фінансових звітів» не вплине.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, та застосовуються перспективно. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IAS) 37 “ Обтяжувальні договори – витрати на виконання договору”

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких пояснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк застосовуватиме дані поправки до договорів, за якими він ще не виконав всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому він вперше застосовує дані поправки. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – «Дочірна організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності»

У рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до цієї поправки, дочірна організація, яка вирішує застосувати пункт D16(a) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнської організації, виходячи з дати переходу материнської організації на МСФЗ. Ця поправка також застосовна до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосувати пункт D16(a) МСФЗ (IFRS) 1. Ця поправка набирає чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – Комісійна винагорода при проведенні тесту «10 відсотків» для припинення визнання фінансових зобов'язань

Як частина свого щорічного вдосконалення стандартів МСФЗ на 2018-2020 роки, Рада з МСФЗ опублікувала поправку до МСФЗ (IFRS) 9. Поправка роз'яснює склад сум комісійної винагороди, які суб'єкт господарювання включає при оцінці того, чи умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання суттєво відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. Ці суми включають лише ту комісійну винагороду, що сплачена або отримана між позичальником та позикодавцем, включаючи комісійну винагороду, сплачену або отриману позичальником або позикодавцем від імені іншої сторони. Суб'єкт господарювання застосовує поправку до фінансових зобов'язань, які модифікуються або обмінюються на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосував поправку.

Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Можливе дострокове застосування. Банк застосовує дану поправку до фінансових зобов'язань, які модифікуються або обмінюються на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому він вперше застосовує дану поправку. Очікується, що дана поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»

В даний час відповідно до пункту 22 МСБО 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Ці зміни приводять у відповідність вимоги МСБО 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

МСФЗ 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для страхових контрактів, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту.

МСФЗ (IFRS) 17 запроваджує нові вимоги до бухгалтерського обліку для банківських продуктів зі страховими ознаками, які можуть вплинути на визначення того, які інструменти чи їх компоненти будуть входити до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17.

Кредитні картки та подібні продукти, що забезпечують страхове покриття: більшість емітентів цих продуктів зможуть продовжувати свою існуючу бухгалтерську процедуру визнання їх як фінансових інструментів згідно МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі свого обсягу контракти на кредитні картки (та інші подібні контракти, що надають кредит або механізми оплати), які відповідають визначенню страхового договору, лише тоді, коли суб'єкт господарювання не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при встановленні ціни контракту з цим клієнтом.

Коли страхове покриття надається як частина договірних умов кредитної картки, емітент повинен:

- ▶ Відокремити компонент страхового покриття та застосувати до нього МСФЗ (IFRS) 17;
- ▶ Застосувати інші застосовні стандарти (наприклад МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» або МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

Кредитні контракти, що відповідають визначенню страхування, але обмежують компенсацію за страхові випадки на суму, яка в іншому випадку необхідна для врегулювання зобов'язання страхувальника, створеного договором: емітенти таких позик, наприклад позик з відмовою від права у випадку смерті, можуть застосувати МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17. Вибір проводиться на рівні портфеля і буде безвідкличним.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно розкрити порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. У 2021 році Банк продовжує оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 17 на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:

- ▶ що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- ▶ право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець звітного періоду;
- ▶ на класифікацію зобов'язань не впливає можливість того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- ▶ умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо похідний інструмент, вбудований у конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. В даний час Банк аналізує можливий вплив даних поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн)	
		31.12.2021	31.12.2020
1	Готівкові кошти	937 703	522 253
2	Кошти в Національному банку України	52 105	5 225
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	1 750 300	590 081
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	408 922	102 078
4.1	України	240 396	22 912
4.2	інших країн	168 526	79 166
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(6 979)	(2 558)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 142 051	1 217 079

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані

		(тис. грн)	
		31.12.2021	31.12.2020
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 142 051	1 217 079
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів	6 979	2 558
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(1 330)	(82)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	3 147 700	1 219 555

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2021 рік

(тис. грн.)

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року:	(2 558)	(2 558)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(4 642)	(4 642)
3	Курсові різниці	221	221
4	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	(6 979)	(6 979)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2020 рік
 (тис. грн.)

	Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1 Залишок за станом на 01 січня 2020 року:	(877)	(877)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 512)	(1 512)
3 Курсові різниці	(169)	(169)
4 Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(2 558)	(2 558)

Протягом звітного періоду 2021 та 2020 років валова балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів змінювалася лише шляхом ініціювання та погашень фінансових активів.

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2021р.
 (тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1 Високий рейтинг	1 802 405	240 396	2 042 801
2 Стандартний рейтинг	-	168 526	168 526
3 Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	1 802 405	408 922	2 211 327
4 Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(6 979)	(6 979)
5 Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	1 802 405	401 943	2 204 348

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2020р.

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1 Високий рейтинг	595 306	22 912	618 218
2 Стандартний рейтинг	-	79 166	79 166
3 Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	595 306	102 078	697 384
4 Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(2 558)	(2 558)
5 Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	595 306	99 520	694 826

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		31.12.2021	(тис. грн.) 31.12.2020
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 466 870	1 164 761
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	645	789
3	Іпотечні кредити	60 573	57 987
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	446 828	345 179
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(480 059)	(192 070)
6	Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	1 494 857	1 376 646

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 370 758	137 573	466 585	1 974 916
1.1	Мінімальний кредитний ризик	87 259	-	-	87 259
1.2	Низький кредитний ризик	387 883	-	-	387 883
1.3	Середній кредитний ризик	895 616	49 318	-	944 934
1.4	Високий кредитний ризик	-	88 255	138 578	226 833
1.5	Дефолтні активи	-	-	328 007	328 007
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 370 758	137 573	466 585	1 974 916
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(73 816)	(13 110)	(393 133)	(480 059)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 296 942	124 463	73 452	1 494 857

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 255 663	237 901	75 152	1 568 716
1.1	Мінімальний кредитний ризик	112 319	-	-	112 319
1.2	Низький кредитний ризик	354 046	-	-	354 046
1.3	Середній кредитний ризик	789 298	49 630	-	838 928
1.4	Високий кредитний ризик	-	188 271	33 236	221 507
1.5	Дефолтні активи	-	-	41 916	41 916
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 255 663	237 901	75 152	1 568 716
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(104 991)	(45 792)	(41 287)	(192 070)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 150 672	192 109	33 865	1 376 646

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 грудня 2021 року становить 677579 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року 593967 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за 2021 рік: 79757 тис. грн. (2020 рік: 51264 тис. грн.).

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2021 року	(104 991)	(45 792)	(41 287)	(192 070)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	21 007	26 454	(347 911)	(300 450)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	10 128	6 228	(4 611)	11 745
3.1	Переведення до/з стадії 1*	10 782	(101)	(1 815)	8 866
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(209)	6 350	(3 010)	3 131
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(445)	(21)	214	(252)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(8 564)	(8 564)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	861	861
6	Продаж активів	40	-	8 303	8 343
7	Курсові різниці	-	-	76	76
8	Залишок за станом на 31 грудня 2021 року	(73 816)	(13 110)	(393 133)	(480 059)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

* Включає як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни в оцінках кредитного збитку після переведення між стадіями.

Протягом звітного періоду відбулося погашення безнадійної заборгованості за кредитами та заборгованістю клієнтів в сумі 19 тис.грн., списаної в 2020 році за рахунок резерву, що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року	(41 512)	(5 024)	(34 209)	(80 745)	
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(68 602)	(42 589)	(1 466)	(112 657)	
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	5 123	1 807	(6 613)	317	
3.1	Переведення до/з стадії 1*	5 605	(460)	(1 342)	3 803	
3.2	Переведення до/з стадії 2*	-	2 324	(2 324)	-	
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(482)	(57)	(2 947)	(3 486)	
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(5 720)	(5 720)	
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	14	288	302***	
6	Продаж активів	-	-	6 433	6 433	2 324
7	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	(104 991)	(45 792)	(41 287)	(192 070)	

* Включає як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни в оцінках кредитного збитку після переведення між стадіями.

** Вплив зміни курсових різниць на резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року відсутній.

*** Протягом звітного періоду відбулося погашення списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами фізичних осіб в сумі 10 тис. грн., що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року	1 255 663	237 901	75 152	1 568 716
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	978 582	61 980	357 236	1 397 798
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(773 478)	(156 417)	(19 443)	(949 338)
4	Переведення до/з стадії 1*	(87 372)	677	23 420	(63 275)
5	Переведення до/з стадії 2*	2 061	(6 017)	49 056	45 100
6	Переведення до/з стадії 3*	3 517	152	(8 242)	(4 573)
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(861)	(861)
8	Продаж активів	(40)	-	(8 303)	(8 343)
9	Курсові різниці	(8 175)	(703)	(1 430)	(10 308)
10	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2021 року	1 370 758	137 573	466 585	1 974 916

* Включає як балансову вартість за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни балансової вартості після переведення між стадіями

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2020 року	880 420	14 471	84 148	979 039
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	1 008 480	172 708	16 623	1 197 811
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(549 087)	(11 293)	(38 434)	(598 814)
4	Переведення до/з стадії 1*	(98 910)	59 852	14 736	(24 322)
5	Переведення до/з стадії 2*	-	(1 138)	-	(1 138)
6	Переведення до/з стадії 3*	586	93	(1 633)	(954)
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	(14)	(288)	(302)
8	Продаж активів	-	(5 024)	-	(5 024)
9	Курсові різниці	14 174	8 246	-	22 420
10	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року	1 255 663	237 901	75 152	1 568 716

* Включає як балансову вартість за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни балансової вартості після переведення між стадіями

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності		31.12.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	41 825	2,12	27 257	1,74
2	Виробництво	151 432	7,67	71 147	4,53
3	Оптова та роздрібна торгівля	546 989	27,69	380 868	24,28
4	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	84 179	4,27	152 137	9,70
5	Операції з нерухомим майном	169 429	8,58	140 244	8,94
6	Діяльність туристичних агентств, туристичних операторів, надання інших послуг із бронювання	31 656	1,61	-	-
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	193 670	9,80	223 650	14,26
8	Добування металевих руд	49 862	2,52	49 903	3,18
9	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	77 630	3,93	72 991	4,65
10	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	65 073	3,30	57 380	3,66
11	Фізичні особи	450 771	22,82	346 266	22,07
12	Інші	112 400	5,69	46 873	2,99
13	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 974 916	100	1 568 716	100

Банк кредитує суб'єктів господарювання за багатьма видами економічної діяльності. Концентрація кредитного ризику зосереджена на торгівлі, постачанні електроенергії та операціях з нерухомим майном.

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2021 року

		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	794 645	48	-	416 086	1 210 779
2	Кредити, що забезпечені:	672 225	597	60 573	30 742	764 137
2.1	грошовими коштами	17 064	-	-	-	17 064
2.2	нерухомим майном	364 773	597	60 573	12 670	438 613
	у т. ч. житлового					
2.2.1	призначення	50 756	-	3 943	11 304	66 003
2.3	іншими активами	290 388	-	-	18 072	308 460
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 466 870	645	60 573	446 828	1 974 916

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	356 113	196	-	329 181	685 490
2	Кредити, що забезпечені:	808 648	593	57 987	15 998	883 226
2.1	грошовими коштами	114 599	-	-	124	114 723
2.2	нерухомим майном	396 029	113	57 987	15 569	469 698
	у т. ч. житлового					
2.2.1	призначення	45 047	-	1 087	11 300	57 434
2.3	іншими активами	298 020	480	-	305	298 805
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 164 761	789	57 987	345 179	1 568 716

В даних таблицях представлена сума позик, забезпечених заставою, а не справедлива вартість самої застави.

Банк надає позики на території України. Спроможність позичальників погашати борги залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан окремих позичальників та стан економіки України. У разі неспроможності позичальника погашати борги, Банк, діючи у рамках чинного законодавства та умов укладених договорів (кредитних, застав, іпотеки, тощо), може застосовувати наступні методи щодо заставного майна:

- прийняття предмету застави (іпотеки) у власність Банку в рахунок погашення боргу;
- продаж предмету застави (іпотеки) Банком третій особі;
- вчинення виконавчого напису нотаріуса про звернення стягнення на заставлене майно та реалізація предмета застави (іпотеки) через виконавчу службу.

Лише у випадку неможливості в позасудовому порядку вирішити питання стягнення заборгованості, Банк звертається до суду з позовом про стягнення заборгованості та/або звернення стягнення на предмет застави (іпотеки), оскільки процес розгляду справи в судовому порядку досить тривалий в часі та в подальшому виконання рішення суду пов'язано з професіоналізмом виконавчих служб, тобто вже не в повній мірі залежить від дій Банку.

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 466 870	2 168 739	(701 869)
2	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	645	1 297	(652)
3	Іпотечні кредити	60 573	93 610	(33 037)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	446 828	102 639	344 189
5	Усього кредитів	1 974 916	2 366 285	(391 369)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 164 761	2 679 863	(1 515 102)
2	Кредити, що надані фізичним особам - приємцям	789	2 294	(1 505)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	57 987	67 825	(9 838)
4	Кредити, що надані фізичним особам на очні потреби	345 179	73 150	272 029
5	Усього кредитів	1 568 716	2 823 132	(1 254 416)

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та іншого), іншого майна оцінюється незалежними експертами, акредитованими Банком. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

Протягом 2021 року Банком для погашення заборгованості за кредитними договорами було отримано у власність предмети іпотеки (нерухомість нежитлового та житлового призначення) за оціночною вартістю на загальну суму 168 713 тис.грн.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

		(тис. грн.)	
		31.12.2021	31.12.2020
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 166 574	3 623 544
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25 351	-
3	Усього цінних паперів	10 191 925	3 623 544

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		(тис. грн.)	
		31.12.2021	31.12.2020
1	Боргові цінні папери:	10 166 574	3 623 544
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	10 029 458	3 480 464
1.2	Облігації місцевих позик	137 116	143 080
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 166 574	3 623 544

Станом на 31 грудня 2021 року Облігації внутрішньої державної позики включають довгострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні, середньострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні та доларах США, короткострокові дисконтні та відсоткові ОВДП номіновані в гривні, доларах США та ЄВРО; Облігації місцевих позик - відсоткові ОМП Харківської та Львівської міських рад, номіновані в гривні.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

		(тис. грн.)	
		31.12.2021	31.12.2021
1	Боргові цінні папери:	25 351	-
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	25 351	-
2	Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	25 351	-

Станом на 31 грудня 2021 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові та довгострокові відсоткові ОВДП, номіновані в гривні та доларах США.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк володіє цінними паперами з нефіксованим прибутком, а саме акціями АТ «ФБ «ПФТС», які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та мають номінальну вартість 60 тис. грн. та нульову балансову вартість.

Станом на 31 грудня 2021 року всі наявні облігації внутрішньої державної позики та місцевих позик відносяться до фінансових активів з мінімальним кредитним ризиком (стадія 1), резерви під очікувані кредитні збитки за зазначеними фінансовими активами на звітну дату не визнаються.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

		(тис. грн.)	
		31.12.2021	31.12.2020
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	24 564	21 003
2	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	168 713	29 721
3	Переведення до категорії «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя»	(124 082)	-
4	Вибуття внаслідок продажу	(15 563)	-
5	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(47 372)	(26 160)
6	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	6 260	24 564

Станом на 31 грудня 2021 року до складу інвестиційної нерухомості відносяться сімнадцять земельних ділянок загальною площею 109,3743 га, на які Банк набув право власності шляхом звернення стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами та використовуються Банком для здачі в оренду.

Банк обліковує інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю. Станом на 31 грудня 2021 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається за II рівнем ієрархії справедливої вартості. Банк регулярно контролює справедливую вартість інвестиційної нерухомості та не рідше одного разу на рік здійснює її переоцінку на підставі оцінки незалежних професійних оцінювачів із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов на дату набуття на баланс Банку.

Банк не класифікує й не обліковує частки нерухомості як інвестиційну нерухомість за її відсутності.

У звітному періоді Банком було переведено частину інвестиційної нерухомості до необоротних активів, утримуваних для продажу, та здійснено їх подальший продаж.

В зв'язку з невідповідністю критеріям інвестиційної нерухомості протягом 2021 року було здійснено переведення частини нерухомого майна до категорії «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя».

Таблиця 9.2. Суми, що визнані в статті «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід:

(тис. грн.)

		31.12.2021	31.12.2020
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	245	173

Таблиця 9.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем.

(тис. грн.)

		31.12.2021	31.12.2020
1	До 1 року	245	245
2	Від 1 до 5 років	979	979
3	Понад 5 років	71	317
4	Усього	1 295	1 541

Банк виступає орендодавцем сімнадцяти земельних ділянок загальною площею 109,3743 га, на які Банк набув право власності. На кожен ділянку укладений окремий договір оренди строком на 7 років. Умовами договорів передбачено дострокове розірвання договорів як зі сторони Орендаря, так і Орендодавця, але у Банка є впевненість щодо невідмовної операційної оренди, оскільки земельні ділянки використовуються для виробництва сільськогосподарської продукції. Договорами передбачено збереження стану земельних ділянок, використання за цільовим призначенням. Орендар має переважне право на придбання земельних ділянок у власність у разі їх продажу.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн)

		Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на на 01 січня 2020 року:	-	6 365	3 089	1 410	7 309	140	4 338	14 280	36 931
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	12 747	3 211	4 163	10 686	13 368	4 338	20 430	68 943
1.2	Знос на 01 січня 2020 року:	-	(6 382)	(122)	(2 753)	(3 377)	(13 228)	-	(6 150)	(32 012)
2	Надходження	-	3 978	2 144	591	2 183	7 795	22 419	3 107	42 217
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	542	-	-	238	152	-	2 871	3 803
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(17)	-	-	(65)	-	(60)	-	(142)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(87)	-	(17)	(140)	(388)	(60)	-	(692)
4.2	Знос	-	70	-	17	75	388	-	-	550
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	-	(23 684)	-	(23 684)
6	Амортизаційні відрахування	-	(1 782)	(357)	(316)	(1 569)	(6 491)	-	(3 801)	(14 316)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року/01 січня 2021 року	-	9 086	4 876	1 685	8 096	1 596	3 013	16 457	44 809
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	17 180	5 355	4 737	12 967	20 927	3 013	26 408	90 587
7.2	Знос на 31 грудня 2020 року/01 січня 2021 року	-	(8 094)	(479)	(3 052)	(4 871)	(19 331)	-	(9 951)	(45 778)
8	Надходження	30 551	3 232	4 250	1 734	6 445	13 348	118 335	3 361	181 256
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	186	17	-	268	38	-	1 690	2 199
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(30 551)	(16)	-	(14)	(47)	-	-	-	(30 628)
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	(30 551)	(327)	-	(35)	(231)	(5 673)	-	-	(36 817)
10.2	Знос	-	311	-	21	184	5 673	-	-	6 189
11	Перекласифікація з	-	-	-	-	-	-	(72 036)	-	(72 036)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

		Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
	незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА									
12	Амортизаційні відрахування		(1 986)	(662)	(417)	(1 971)	(11 926)	-	(3 437)	(20 399)
13	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	-	10 502	8 481	2 988	12 791	3 056	49 312	18 071	105 201
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	20 271	9 622	6 436	19 449	28 640	49 312	31 459	165 189
13.2	Знос на 31 грудня 2021 року	-	(9 769)	(1141)	(3 448)	(6 658)	(25 584)	-	(13 388)	(59 988)

Основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, немає.

Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

У банку відсутні такі основні засоби, що тимчасово не використовуються або вилучені з експлуатації для продажу.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2021 року становить 30 260 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року: 27 330 тис. грн.), нематеріальних активів - 5 544 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року: 5 133 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 31 грудня 2021 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

Збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникали у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, не відбувалося.

Примітка 11. Активи з права користування

		(тис.грн.)	
		31.12.2021	31.12.2020
1	Первинна вартість активу з права користування	212 130	135 025
2	Амортизація активу з права користування	(38 136)	(30 517)
3	Балансова вартість активу з права користування	173 994	104 508

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 грудня 2021 року, був таким:

	(тис.грн)		
Вартість	Будівлі	Транспортні засоби	Всього
01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16	135 025	-	135 025
Надходження	168 155	1 378	169 533
Вибуття	(92 428)	-	(92 428)
31 грудня 2021 р.	210 752	1 378	212 130
Накопичена амортизація			
01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16	(30 517)	-	(30 517)
Нараховано за період	(90 889)	(138)	(91 027)
Вибуття	83 408	-	83 408
31 грудня 2021 р.	(37 998)	(138)	(38 136)
Залишкова вартість			
01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16	104 508	-	104 508
31 грудня 2021 р.	172 754	1 240	173 994

Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 грудня 2020 року, був таким:

	(тис.грн)	
Вартість	Будівлі	Всього
01 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16	94 460	94 460
Надходження	62 920	62 920
Вибуття	(22 355)	(22 355)
31 грудня 2020 р.	135 025	135 025
Накопичена амортизація		
01 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16	(14 407)	(14 407)
Нараховано за період	(40 815)	(40 815)
Вибуття	24 705	24 705
31 грудня 2020 р.	(30 517)	(30 517)
Залишкова вартість		
01 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16	80 053	80 053
31 грудня 2020 р.	104 508	104 508

Банк скористався опціоном на продовження дії договору таким чином, що загальний термін всіх договорів відповідно до МСФЗ 16 складає 60 місяців. Опціон на дострокове розірвання договорів не застосовувався. В договорах відсутні гарантії ліквідаційної вартості та продаж майна з подальшою (зворотною) орендою. Об'єкти оренди ореннуються Банком для ведення статутної діяльності.

Станом на 31 грудня 2021 року відповідно до стандарту Банком обліковується 104 договори, в тому числі 4 договори із змінними орендними платежами, які залежать від індексу інфляції, та 1 договір, за яким щомісячний розрахунок орендної плати залежить від курсу долару США. При розрахунку орендних зобов'язань за договорами із змінними орендними платежами до майбутніх витоків грошових коштів застосовується останній індекс інфляції, який офіційно опублікований. Вплив зміни індексу інфляції на подальші очікувані орендні зобов'язання незначний.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
	Примітки	31.12.2021	31.12.2020
1	<i>Інші фінансові активи</i>	65 919	71 447
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 503	518
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	49 981	62 220
1.3	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	6 249	6 830
1.4	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	500
1.5	Нараховані доходи за банківськими операціями	3 186	1 379
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 082)	(849)
3	<i>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</i>	64 837	70 598
4	<i>Інші нефінансові активи</i>	137 091	9 019
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	28 137	7 873
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	1 653	757
4.3	Запаси	617	389
4.4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	106 684	-
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(2 652)	(1 037)
6	<i>Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</i>	134 439	7 982
7	Усього резерв під знецінення інших активів	(3 734)	(1 886)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	199 276	78 580

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суми грошового покриття, розміщених в АТ «ПУМБ», АТ "АКБ "КОНКОРД" та Національному банку України для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картками.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

(тис. грн.)				
Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Усього
1 Залишок на 01 січня 2021 року	(508)	(219)	(122)	(849)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	91	(337)	-	(246)
3 Курсова різниця	8	-	5	13
4 Залишок на 31 грудня 2021 року	(409)	(556)	(117)	(1 082)

Протягом звітного періоду відбулося погашення безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами в сумі 1 тис. грн., списаної в 2019 році за рахунок резерву, що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн.)				
Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Усього
1 Залишок на 01 січня 2020 року	(318)	(59)	-	(377)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(190)	(200)	(122)	(512)
3 Списання при продажу боргу	-	40	-	40
4 Залишок на 31 грудня 2020 року	(508)	(219)	(122)	(849)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2021 рік

(тис. грн.)				
Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	Усього	
1 Залишок на 01 січня 2021 року	(601)	(436)	(1 037)	
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(1 655)	-	(1 655)	
3 Списання активів за рахунок резервів	25	-	25	
4 Курсова різниця	-	15	15	
5 Залишок на 31 грудня 2021 року	(2 231)	(421)	(2 652)	

Таблиця 12.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2020 рік

		(тис. грн.)		
Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	Усього	
1	Залишок на 01 січня 2020 року	(198)	-	(198)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(403)	(436)	(839)
3	Залишок на 31 грудня 2020 року	(601)	(436)	(1 037)

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2021р.

		(тис. грн.)				
	Дебіторськ заборгованіст за операціями платіжним карткам	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані доходи за банківськими операціями	Усього	
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	6 503	49 981	6 132	2 262	64 878
1.1	Малі компанії	6 503	-	6 132	2 262	14 897
1.2	Заборгованість фінансових установ	-	49 981	-	-	49 981
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість	-	-	-	2	2
3	Заборгованість знецінена на груповій основі:	-	-	-	596	596
3.1	із затримкою платежу від 0 до 7 днів	-	-	-	45	45
3.2	із затримкою платежу від 8 до 30 днів	-	-	-	10	10
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	78	78
3.4	із затримкою платежу від 61 до 80 днів	-	-	-	46	46
3.5	із затримкою платежу більше ніж 90 днів	-	-	-	417	417
4	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	-	-	117	326	443
5	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	6 503	49 981	6 249	3 186	65 919
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(409)	(117)	(556)	(1 082)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	6 503	49 572	6 132	2 630	64 837

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2020р.

		(тис. грн.)					
		Дебіторська заборгованість з операціями з платіжним карткам	Грошові кошти з обмеженим правом ористування	Дебіторська заборгованість з операціями з клієнтами	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	518	62 220	6 708	1 090	500	71 036
1.1	Малі компанії	518	-	6 708	1 090	500	8 816
1.2	Заборгованість фінансових установ	-	62 220	-	-	-	62 220
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість	-	-	-	5	-	5
3	Заборгованість знецінена на груповій основі:	-	-	-	257	-	257
3.1	із затримкою платежу від 0 до 7 днів	-	-	-	18	-	18
3.2	із затримкою платежу від 8 до 30 днів	-	-	-	14	-	14
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	55	-	55
3.4	із затримкою платежу від 61 до 80 днів	-	-	-	2	-	2
3.5	із затримкою платежу більше ніж 90 днів	-	-	-	168	-	168
4	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	-	-	122	27	-	149
5	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	518	62 220	6 830	1 379	500	71 447
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(508)	(122)	(219)	-	(849)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	518	61 712	6 708	1 160	500	70 598

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 12.8. Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

		(тис. грн.)	
		31.12.2021	31.12.2020
1	Нерухоме майно	124 082	-
2	Переоцінка майна	(17 398)	-
3	Усього майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	106 684	-

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складається з чотирьох об'єктів нежитлової нерухомості (гаражі) загальною площею 76,1 кв.м. з оціночною вартістю 119 680 тис. грн. та двох об'єктів житлової нерухомості (квартир) загальною площею 395,5 кв.м. з оціночною вартістю 4 402 тис. грн., щодо яких Банком звернуто стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитним договором.

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, обліковується за чистою вартістю реалізації, яка станом на 31 грудня 2021 року становить 106 684 тис. грн.

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

		(тис.грн.)	
		31.12.2021	31.12.2020
1	Кошти, отримані від Національного банку України	5 360 249	2 080 018
2	Усього коштів інших банків	5 360 249	2 080 018

Для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України, банком надано заставу у вигляді пулу ОВДП, балансова вартість яких станом на 31 грудня 2021 року становить 6 212 252 тис. грн. (31.12.2020: 2 353 502 тис. грн.).

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		31.12.2021	31.12.2020
1	Інші юридичні особи	7 149 250	2 329 892
1.1	Поточні рахунки	4 770 082	2 062 539
1.2	Строкові кошти	2 379 168	267 353
2	Фізичні особи:	2 079 536	1 564 564
2.1	Поточні рахунки	702 383	404 246
2.2	Строкові кошти	1 377 153	1 160 318
3	Усього коштів клієнтів	9 228 786	3 894 456

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 2 794 тис. грн. (31.12.2020р: 869 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 10 947 тис. грн. (31.12.2020р: 9 267 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 19 954 тис.грн.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31.12.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%
1 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	413 373	4,48%	35 530	0,91%
2 Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	18 808	0,20%	8 603	0,22%
3 Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	10 276	0,11%	11 017	0,28%
4 Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	40 342	0,44%	215 261	5,53%
5 Виробництво електричного устаткування	118 078	1,28%	9 350	0,24%
6 Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	18 291	0,20%	37 172	0,95%
7 Виробництво транспортних засобів	88 108	0,96%	166 502	4,28%
8 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	670 253	7,26%	104 318	2,68%
9 Будівництво	441 277	4,78%	201 941	5,19%
10 Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	91 752	1,00%	115 761	2,97%
11 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотransпортних засобів і мотоциклів	767 057	8,31%	384 673	9,88%
12 Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	16 919	0,18%	19 510	0,50%
13 Фінансова та страхова діяльність	1 018 865	11,04%	404 492	10,39%
14 Операції з нерухомим майном	328 744	3,56%	226 791	5,82%
15 Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	101 958	1,10%	101 006	2,59%
16 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	133 385	1,45%	45 579	1,17%
17 Мистецтво, розваги та відпочинок	169 662	1,84%	15 177	0,39%
18 Нерезиденти юридичні особи	2 377 940	25,77%	73 077	1,87%
19 Фізичні особи	2 079 536	22,53%	1 564 564	40,18%
20 Інші	324 162	3,51%	154 132	3,96%
21 Усього коштів клієнтів:	9 228 786	100%	3 894 456	100%

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 14.3. Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями

		(тис. грн.)	
		31.12.2021	31.12.2020
1	Кредитування:	17 868	140 615
1.1	кошти фізичних осіб	16 818	21 525
1.2	кошти юридичних осіб	1 050	119 090
2	Гарантії:	105 451	70 458
2.1	кошти юридичних осіб	104 586	69 327
2.2	кошти фізичних осіб	865	1 131
3	Аваль векселя:	10 157	10 157
3.1	кошти юридичних осіб	10 157	10 157
4	Усього	133 476	221 230

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями 2021 рік

		(тис. грн.)	
Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього	
1	Залишок на 01 січня 2021 року	12 346	12 346
2	Формування та/або збільшення резерву	482	482
3	Залишок на 31 грудня 2021 року	12 828	12 828

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

		(тис. грн.)	
Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього	
1	Залишок на 01 січня 2020 року	5 971	5 971
2	Формування та/або збільшення резерву	6 375	6 375
3	Залишок на 31 грудня 2020 року	12 346	12 346

Банком сформовані резерви за зобов'язаннями кредитного характеру, а саме зобов'язаннями за кредитами «овердрафт» фізичних та юридичних осіб, а також за гарантіями, наданими корпоративним клієнтам.

Примітка 16. Зобов'язання з оренди

Таблиця 16.1. Зобов'язання з оренди

		(тис. грн.)	
		31.12.2021	31.12.2020
1	Визнані зобов'язання з оренди	177 260	109 541
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	1 329	800
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	178 589	110 341

В умовах пандемії (COVID-19) орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ 16

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

«Оренда». Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як «Інші операційні доходи». Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року орендна поступка складає 922 тис. грн. (31.12.2020: 4857 тис.грн.)

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
		31.12.2021	31.12.2020
1	Інші фінансові зобов'язання	99 189	32 817
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	53 641	24 656
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	40 467	4 836
1.3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	4 644	2 996
1.4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	15	5
1.5	Нараховані витрати за банківськими операціями	422	324
2	Інші нефінансові зобов'язання	40 478	23 253
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	29 015	13 320
2.2	Доходи майбутніх періодів	4 287	4 448
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 407	4 078
2.4	Інші нефінансові зобов'язання	1 769	1 407
3	Усього інших зобов'язань	139 667	56 070

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2021 року становить 284 540 тис. грн. (31.12.2020: 284 540 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 277 600 штук номінальною вартістю 1 025 гривень кожна.

Протягом звітного періоду змін в акціонерному капіталі Банку не відбулось. Акціонерний капітал Банку представлений наступним чином:

		(тис. грн.)		
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	242	247 592	247 592
2	Випуск нових акцій	36	36 948	36 948
3	Залишок на 31 грудня 2020 року/01 січня 2021 року	278	284 540	284 540
4	Залишок на 31 грудня 2021 року	278	284 540	284 540

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Примітки	31.12.20201			31.12.2020				
	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього		
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 142 051	-	3 142 051	1 217 079	-	1 217 079
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 053 909	440 948	1 494 857	1 067 592	309 054	1 376 646
3	Інвестиції в цінні папери	8	7 055 182	3 136 743	10 191 925	2 370 605	1 252 939	3 623 544
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	6 260	6 260	-	24 564	24 564
5	Відстрочений податковий актив	25	3 576	-	3 576	3 105	-	3 105
6	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	105 201	105 201	-	44 809	44 809
7	Активи з права користування	11	-	173 994	173 994	-	104 508	104 508
8	Інші активи	12	92 592	106 684	199 276	78 580	-	78 580
9	Усього активів		11 347 310	3 969 830	15 317 140	4 736 961	1 735 874	6 472 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
10	Кошти банків	13	-	5 360 249	5 360 249	300 000	1 780 018	2 080 018
11	Кошти клієнтів	14	9 218 631	10 155	9 228 786	3 884 305	10 151	3 894 456
12	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		9 507	-	9 507	2 071	-	2 071
13	Резерви за зобов'язаннями	15	12 007	821	12 828	11 648	698	12 346
14	Зобов'язання з оренди	16	38 890	139 699	178 589	24 714	85 627	110 341
15	Інші зобов'язання	17	139 667	-	139 667	56 070	-	56 070
16	Усього зобов'язань		9 418 702	5 510 924	14 929 626	4 278 808	1 876 494	6 155 302

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

	2021	2020
(тис. грн.)		
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>		
1 Кредити та заборгованість клієнтів	370 608	266 882
2 Депозитні сертифікати НБУ	32 589	41 189
3 Боргові цінні папери	683 570	119 418
4 Кошти в інших банках	2 372	1 013
5 Кореспондентські рахунки в інших банках	398	257
6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 089 537	428 759
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>		
7 Боргові цінні папери	1 648	91
8 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 648	91
9 Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	1 091 185	428 850
10 Усього процентних доходів	1 091 185	428 850
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
11 Строкові кошти юридичних осіб	(25 408)	(20 356)
12 Строкові кошти фізичних осіб	(96 868)	(85 975)
13 Строкові кошти інших банків	(327 451)	(36 988)
14 Поточні рахунки	(63 172)	(26 608)
15 Інші	(8 700)	(11 635)
16 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(521 599)	(181 562)
17 Зобов'язання з оренди	(18 905)	(14 088)
18 Усього процентних витрат	(540 504)	(195 650)
19 Чистий процентний дохід/(витрати)	550 681	233 200

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		2021	2020
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	344 998	266 493
2	Кредитне обслуговування	6 525	5 956
3	За операціями на валютному ринку	70 211	36 158
4	Гарантії надані	16 681	11 691
5	Інші	1 451	951
6	Усього комісійних доходів	439 866	321 249
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(41 313)	(20 800)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(11 921)	(9 160)
9	Інші	(1 512)	(911)
10	Усього комісійних витрат	(54 746)	(30 871)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	385 120	290 378

Примітка 22. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		2021	2020
1	Дохід від операційного лізингу (оренди) <i>в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості</i>	2 040 245	1 733 173
2	Дохід від суборенди	1 090	992
3	Дохід за агентськими угодами	893	942
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	106	2
5	Компенсація понесених рекламних витрат	-	85
6	Дохід від продажу заставного майна	2	24
7	Переоцінка (уцінка) активу з права користування та орендного зобов'язання <i>в т.ч. орендна поступка</i>	6 069 922	6 947 4 857
8	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 247	2 672
9	Штрафи, пені за кредитними операціями	-	353
10	Інші	707	784
11	Усього операційних доходів	13 154	14 534

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		2021	2020
1	Заробітна плата та премії	359 177	247 397
2	Нарахування на фонд заробітної плати	50 340	36 376
3	Інші виплати працівникам	1 797	1 624
4	Усього витрат на утримання персоналу	411 314	285 397

Таблиця 23.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		2021	2020
1	Амортизація основних засобів	16 963	10 516
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	3 437	3 801
3	Амортизація активу з права користування	34 679	21 744
4	Усього витрат на амортизацію	55 079	36 061

Таблиця 23.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		2021	2020
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	26 993	19 804
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	2 199	1 515
3	Професійні послуги	4 907	2 284
4	Витрати на маркетинг та рекламу	3 106	2 912
5	Витрати зі страхування	43 921	32 954
6	Витрати на охорону	2 531	1 860
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	18 059	10 919
8	Господарські витрати	7 614	4 312
9	Витрати на комунальні послуги	7 478	4 366
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	7 994	7 295
11	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	-	2 800
12	Уцінка майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	17 398	-
13	Витрати за агентськими угодами	23 405	20 872
14	Роялті	3 662	2 191
15	Штрафи	33	2 622
16	Нестачі в касі	127	48 034
17	Інші витрати	6 651	5 002
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	176 078	169 742

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		2021	2020
1	Поточний податок на прибуток	16 328	5 373
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(467)	(1 691)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(467)	(1 691)
3	Усього витрати податку на прибуток	15 861	3 682

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		2021	2020
1	Прибуток до оподаткування	85 867	13 399
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	15 456	2 412
ГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	2 651	4 159
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(1 779)	(1 198)
5	Сума податку на прибуток (збиток)	16 328	5 373

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2021	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.2021
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 105	467	4	3 576
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	626	84	-	710
1.2	Інші активи	243	299	-	542
1.3	Інші зобов'язання	2 225	84	-	2 309
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	11	-	4	15
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	3 105	467	4	3 576

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 105	467	4	3 576
----------	---	--------------	------------	----------	--------------

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)

	Залишок на 01.01.2020	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.2020	
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 426	1 691	(12)	3 105
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	283	343	-	626
1.2	Інші активи	43	200	-	243
1.3	Інші зобов'язання	1 077	1 148	-	2 225
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	23	-	(12)	11
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 426	1 691	(12)	3 105
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 426	1 691	(12)	3 105

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

	2021	2020	
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	70 006	9 717
2	Прибуток за звітний період	70 006	9 717
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)*	278	253
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію)	252,18	38,41

* Впродовж 2021 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складала 277 600 шт.

Банк не має розбавляючих потечієних простих акцій, тому показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Примітка 26. Операційні сегменти

Інформація за операційними сегментами:

Сегмент – це відокремлюваний компонент банку, який надає продукти або послуги (операційний сегмент), або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінну від тих, які притаманні іншим сегментам. Інформація по сегментах, які отримують більшу частину свого доходу від третіх осіб, та доходи, результати діяльності або активи яких становлять не менше десяти процентів від усіх сегментів, подається окремо від інших сегментів.

В межах цієї фінансової звітності географічні сегменти банком не відображалися, оскільки банк не здійснює діяльність за межами України.

Основним форматом подання інформації за сегментами діяльності банку є подання інформації за операційними сегментами.

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

- Послуги клієнтам - фізичним особам – надання банківських послуг приватним клієнтам: ведення поточних рахунків фізичних осіб, в тому числі з використанням платіжних карток, прийом вкладів (депозитів), послуги відповідального зберігання, надання кредитів.
- Обслуговування корпоративних клієнтів – здійснення розрахунково-касових операцій по поточних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, прийом депозитів (вкладів), надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з іноземною валютою тощо.
- Операції з банками - відкриття та ведення кореспондентських рахунків банків, операції з купівлі-продажу готівкової та безготівкової іноземної валюти на МВРУ, операції з розміщення (залучення) коштів, купівлі-продажу державних та інших цінних паперів у банків, тощо.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і які можна прямо віднести на даний сегмент або можна обґрунтовано розподілити на сегмент. Зобов'язання сегмента не включають податкові зобов'язання з податку на прибуток.

Представлення сегментної інформації здійснено на основі методу нарахування доходів та витрат, оскільки такий підхід використовується в управлінському обліку.

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

		Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)	
		Послуги корпоративни м клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	Усього
					Нерозподі лені	
1	Процентні доходи	235 010	135 598	720 577	-	1 091 185
2	Процентні витрати	(88 878)	(105 270)	(327 451)	(18 905)	(540 504)
3	Трансферт	101 770	88 443	(190 213)	-	-
4	Чистий процентний дохід	247 902	118 771	202 913	(18 905)	550 681
5	Комісійні доходи	229 549	203 020	7 297	-	439 866
6	Комісійні витрати	(13 844)	(34 548)	(6 354)	-	(54 746)
7	Інші операційні доходи	3 257	2 122	7 775	-	13 154
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(3 669)	-	(3 669)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	5	-	5
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	55 506	67 478	-	122 984
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(3 851)	2 108	-	(1 743)
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(47 372)	(47 372)
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(280 958)	(7 651)	(4 322)	(331)	(293 262)
14	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(181)	(301)	-	-	(482)
15	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 205	1 645	72	-	2 922
16	Витрати на виплати працівникам	(82 662)	(292 803)	(35 849)	-	(411 314)
17	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(55 079)	(55 079)
18	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(51 545)	(108 345)	(16 188)	-	(176 078)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	52 723	(66 435)	221 266	(121 687)	85 867

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Нерозподілені	
1	Процентні доходи	161 684	105 199	161 967	-	428 850
2	Процентні витрати	(52 995)	(91 579)	(36 988)	(14 088)	(195 650)
3	Трансферт	6 436	52 081	(58 517)	-	
4	Чистий процентний дохід	115 125	65 701	66 462	(14 088)	233 200
5	Комісійні доходи	194 243	126 062	944	-	321 249
6	Комісійні витрати	(4 741)	(23 693)	(2 437)	-	(30 871)
7	Інші операційні доходи	3 842	2 407	922	7 363	14 534
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(23 234)	-	(23 234)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	468	-	468
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	53 630	29 838	-	83 468
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(3 656)	32 012	-	28 356
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(26 160)	(26 160)
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(86 616)	(25 750)	(1 870)	(282)	(114 518)
14	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(6 204)	(171)		-	(6 375)
15	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	531	946	23 005	-	24 482
16	Витрати на виплати працівникам	(64 919)	(186 459)	(34 019)	-	(285 397)
17	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(36 061)	(36 061)
18	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(52 943)	(98 841)	(17 958)	-	(169 742)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	98 318	(89 824)	74 133	(69 228)	13 399

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2021 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозподілені	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 119 395	375 462	12 445 845	1 376 438	15 317 140
2	Усього активів	1 119 395	375 462	12 445 845	1 376 438	15 317 140
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
3	Зобов'язання сегментів	7 161 214	2 080 400	5 360 249	327 763	14 929 626
4	Усього зобов'язань	7 161 214	2 080 400	5 360 249	327 763	14 929 626

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозподілені	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 100 392	276 254	4 380 082	716 107	6 472 835
2	Усього активів	1 100 392	276 254	4 380 082	716 107	6 472 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
3	Зобов'язання сегментів	2 341 675	1 565 127	2 080 018	168 482	6 155 302
4	Усього зобов'язань	2 341 675	1 565 127	2 080 018	168 482	6 155 302

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

В ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» створено систему управління ризиками, що відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків банку з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Процес управління ризиками полягає у виявленні (ідентифікації) ризиків, оцінці їх величини, здійсненні контролю за ризиковими позиціями, а також неперервному моніторингу ризиків для забезпечення своєчасного реагування з огляду на їх динаміку.

Управління ризиками в Банку спирається на такі основні принципи:

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;

- своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції банку та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість – оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Внутрішня нормативна база з управління ризиками, що відповідає внутрішнім та зовнішнім вимогам щодо сучасного ризик-менеджменту, спирається на вітчизняну та закордонну практику та постійно актуалізується. Основним завданням внутрішньої нормативної бази з управління ризиками є формування методологічного підґрунтя для реалізації ризик-менеджменту в Банку.

Організаційна структура системи управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) **на першій лінії захисту** перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки банку. Вони є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків;

2) **на другій лінії захисту** Департамент ризик-менеджменту та Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які управляють ризиками;

3) **на третій лінії захисту** Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління ризиками підрозділами першого та другого рівнів захисту.

Організаційна структура системи управління ризиками в Банку визначена у внутрішньобанківському документі «Положення про організаційну структуру системи управління ризиками ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», який визначає розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками та іншими працівниками Банку, та порядок взаємодії між ними.

Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та сучасній методології оцінки ризиків. Основним завданням системи ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків є забезпечення своєчасного виявлення ризиків та оцінки їх рівня як інформаційної бази для прийняття управлінських рішень щодо ризик-менеджменту. Система включає в себе методи та процедури ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, методи стрес-тестування окремих видів ризиків.

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків, що притаманні його діяльності:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- стратегічного ризику.

Система звітності, контролю та моніторингу ризиків, основними завданнями якої є:

- регулярне інформування керівництва Банку щодо рівня ризиків;
- визначення рівнів толерантності Банку до окремих видів ризиків, що виражається у встановленні системи нормативних значень показників або їх меж, та їх постійна актуалізація;
- забезпечення дотримання внутрішніх нормативів ризиків та нормативів НБУ через належні механізми контролю та моніторингу ризиків.

Встановлення лімітів та визначення підрозділів, відповідальних за їх виконання, здійснюється на засіданні КУАП за пропозиціями Департаменту ризик-менеджменту. Затвердження цих лімітів

здійснюється на засіданні Наглядової Ради Банку за поданням Комітету Наглядової Ради з питань управління ризиками.

Управління ризиками є основою банківського бізнесу і суттєвою складовою банківських операцій. Основними ризиками, притаманними операційній діяльності Банку, є ризики, пов'язані з наданням кредитів, ліквідністю, ринковими коливаннями процентних ставок і валютних курсів, а також, операційні ризики.

Кредитний ризик

В якості основного ризику Банк ідентифікує та приймає кредитний ризик, а саме ризик виникнення у Банку збитків внаслідок невиконання, несвоєчасного або неповного виконання боржником/контрагентом фінансових зобов'язань перед Банком відповідно до умов договору. Кредитний ризик в Банку визначається і управляється на підставі внутрішньобанківських положень, моделей оцінки кредитного ризику, в тому числі розроблених відповідно до стандартів Базельського комітету з банківського нагляду, у відповідності до вимог Постанови НБУ №351 (стандарти Базель II), Постанови НБУ № 64.

В процесі управління кредитним ризиком Банку задіяні: Наглядова Рада, Комітет Наглядової Ради з питань управління ризиками, Правління, Комітет з управління активами і пасивами, Кредитний комітет, Департамент ризик-менеджменту, Управління внутрішнього аудиту, Департамент казначейських операцій, Кредитний Департамент, Департамент корпоративних продуктів та сервісу, Департамент маркетингу та розвитку роздрібного бізнесу, Управління інвестиційного бізнесу, Департамент безпеки, Управління фінансового моніторингу, підрозділи, що відповідають за облік та звітність.

Система управління кредитним ризиком регулюється Політикою з управління кредитним ризиком Банку, Положенням про порядок розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, Методикою оцінки фінансового стану та визначення класу боржника (контрагента) Банку та іншими внутрішньобанківськими документами

Під час управління кредитним ризиком Банк:

- здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній, груповій основі;
- визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD та EAD);
- визначає кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику;
- вимірює ризик концентрації;
- встановлює критерії прийнятності кредитування;
- встановлює значення лімітів кредитного ризику;
- застосовує механізми внутрішнього контролю;
- визначає чіткий процес ухвалення кредитних рішень, з врахуванням повноважень колегіальних органів на прийняття відповідних рішень;
- визначає перелік документів та інформації, які необхідні для ухвалення кредитних рішень;
- формує документацію за кожним кредитним рішенням;
- надає кредити пов'язаним з Банком особам на умовах, які не відрізняються від умов надання таких видів кредитів іншим особам;
- не залучає до схвалення рішення щодо видачі кредитів членів Наглядової Ради Банку або колегіальних органів, які мають право ухвалювати кредитне рішення, але які є пов'язаними особами з позичальником.

Процес управління кредитним ризиком Банку є неперервним та базується на таких принципах:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком;
- формування звітності по кредитному ризику на постійній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та регулярний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду нормативів кредитного ризику (принаймні один раз на рік);
- регулярність інформування керівництва банку щодо рівня кредитного ризику;
- розробка системи оцінки та прогнозування очікуваних кредитних збитків (Постанова НБУ №351), формування необхідних резервів під очікувані кредитні збитки (МСФЗ);
- регулярність здійснення стрес-тестування кредитного портфелю.

Під час управління кредитним ризиком Банк керується наступними підходами:

- при оцінці кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний;
- окремий аналіз ризику концентрації активів;
- аналітична обґрунтованість рішень про надання кредитів;
- достатність інформаційної бази для адекватного адміністрування і моніторингу кредитів;
- належна робота з проблемними активами.

Банк використовує наступні методи управління кредитним ризиком:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

- попередження ризику як метод управління кредитним ризиком дозволяє захиститися від можливих випадкових подій за допомогою здійснення превентивних дій;
- виявлення ризику – визнання та розуміння наявних ризиків або ризиків, що можуть виникнути у зв'язку з новими діловими ініціативами;
- вимірювання ризику є базою для здійснення контролю і моніторингу за ризиками. Інструменти оцінки ризику повинні бути адекватним складності і рівню ризиків, які приймає на себе банк;
- контроль ризику здійснюється за допомогою встановлення обмежень і доведення їх до виконавців за допомогою положень, стандартів та/або процедур, які визначають обов'язки і повноваження працівників;
- моніторинг ризику для забезпечення своєчасного відстеження рівнів ризиків і винятків із тих чи інших правил.

Максимальні показники кредитного ризику для статей Звіту про фінансовий стан максимально точно відображені у їх балансовій вартості:

(тис. грн.)

	31.12.2021	31.12.2020
Звіт про фінансовий стан		
Залишки на коррахунках в НБУ та банках	2 211 327	697 384
Кредити та заборгованість клієнтів	1 974 916	1 568 716
Інвестиції в цінні папери	10 191 925	3 623 544
Інші фінансові активи	65 919	71 447
	14 444 087	5 961 091
Позабалансові статті		
Зобов'язання кредитного характеру	1 438 463	2 157 895

З метою здійснення контролю за рівнем портфельного кредитного ризику в банку встановлені внутрішні ліміти структури кредитного портфелю, якості кредитного портфелю, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування та інші. Станом на 31 грудня 2021 року їх фактичні значення є такими:

	Значення ліміту	31.12.2021	31.12.2020
1. Ліміти структури кредитного портфелю			
- питома вага овердрафтів в кредитному портфелі	< 20%	16,59%	11,9%
- питома вага наданих гарантій в кредитному портфелі	< 25%	19,43%	23,6%
2. Ліміти якості кредитного портфелю			
- частка очікуваних втрат (збитків) за активними банківськими операціями внаслідок реалізації кредитного ризику	< 30%	15,5%	5,4%
- частка негативно класифікованих активів (НПА) у кредитному портфелі	< 20%	13,4%	3,0%
- граничний обсяг НПА у % до відповідного портфелю кредитів у розрізі видів економічної діяльності	без ліміту	100,0%	2,2%
3. Ліміти структури забезпечення за кредитами			
- питома вага бланкових кредитів в кредитному портфелі Банку	< 55%	53,33%	40,03%
- в тому числі питома вага бланкових кредитів юридичних осіб в кредитному портфелі Банку	< 30%	35,67%	27,37%
- в тому числі питома вага бланкових кредитів фізичних осіб в кредитному портфелі Банку	< 25%	17,66%	12,66%
- питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді товарів в обороті	< 30%	0,00%	0,00%
- питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна	< 40%	20,30%	16,38%

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

– питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна	< 80%	25,58%	22,09%
4. Ліміти концентрацій за галузевою структурою кредитного портфелю			
– питома вага кредитів торговельним підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 40%	39,9%	25,3%
– питома вага кредитів будівельним підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 15%	3,4%	7,3%
– питома вага кредитів промисловим підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 40%	17,7%	20,2%
– питома вага кредитів фізичним особам в кредитному портфелі Банку	<30%	18,5%	13,4%
– максимальний обсяг географічної концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів	<15% КП (крім м.Київ)	4,3%	3,6%
5. Ліміти максимального кредитного ризику позичальників			
– максимальний ризик на одного позичальника або групу пов'язаних позичальників	< 25% РК	16,6%	21,07%
– максимальний обсяг великих кредитів	< 300% РК	174,5%	266,6%
– загальний максимальний ризик пов'язаних з Банком позичальників	< 25% РК	6,5%	10,5%
– максимальний обсяг заборгованості за одним боржником/групою пов'язаних контрагентів, у % до загального обсягу портфеля кредитів	< 7% КП	4,0	3,6%
– максимального обсягу портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів	без ліміту	77,0	83,5%
6. Ліміти активних вкладень			
– частка портфелю цінних паперів в активах (крім державних цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ)	< 10%	0,9%	2,0%
– частка дебіторської заборгованості в активах	< 5%	0,2%	0,2%

Станом на 31 грудня 2021 року значення основних економічних нормативів (за даними 01 файлу) становили:

- Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) становив 16,57% (2020: 21,07%), при нормі не вище 25%;
- Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становив 174,5% (2020: 266,6%), при нормі не вище 800%.
- Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) становив 6,5% (2020: 10,5%), при нормі не вище 25% від регулятивного капіталу

Серед методів покриття кредитного ризику Банк застосовує в своїй діяльності наступні - отримання забезпечення (застава/ іпотека, грошове покриття, поруки).

Станом на 31 грудня 2021 року за позабалансовими рахунками обліковується забезпечення на загальну суму 2 479 602 тис. грн. (2020: 2 952 205 тис. грн.)

Відповідно до вимог внутрішньобанківських нормативних документів, з метою реалізації комплексної системи по роботі з заставою/іпотекою, здійснюються наступні заходи:

- оцінка ринкової (справедливої) вартості забезпечення на стадії прийняття рішення щодо здійснення активної операції;
- реєстрація обтяжень банку на заставне майно у відповідних державних реєстрах;
- періодична переоцінка ринкової вартості застави/іпотеки на періодичній основі;
- моніторинг наявності та стану майна до прийняття рішення щодо здійснення активної операції та протягом всього строку кредитування на періодичній основі;
- страхування майна в акредитованій банком страховій компанії на строк та умовах, погоджених банком.

Робота з заставним майном має відповідати наступним принципам:

- принцип безперешкодного стягнення;
- принцип справедливої оцінки;
- принцип збереження;

- принцип наявності;
- принцип належного захисту банком своїх інтересів, як кредитора.

Встановлено та дотримуються ліміти структури забезпечення за кредитами. Зокрема, станом на 31.12.2021 року питома вага кредитів з забезпеченням у вигляді рухомого майна – 20,3% (2020: 16,4%), при ліміті не більше 40%; питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна - 25,6% (2020: 22,1%), при ліміті не більше 80%; питома вага бланкових кредитів в кредитному портфелі Банку – 53,3% (2020: 40,0%), при ліміті не більше 55%.

Основні принципи та умови прийняття, оцінки, переоцінки та моніторингу майна, що пропонується (прийняте) в забезпечення активних операцій в банку, регулюються Політикою з управління заставним майном ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 6 та 7.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, з урахуванням вартості грошей у часі, містить обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Запровадження протягом 2020-2021 рр. більшістю країн, у т.ч. Україною, довготривалих та неодноразово застосованих превентивних заходів (локдаун, карантин, інші обмеження) через поширення у світі пандемії COVID-19 мало негативний вплив на економічну діяльність, зокрема деякі галузі на тривалий проміжок часу були змушені майже повністю припинити свою діяльність.

Внаслідок вищезазначених негативних змін відбулось суттєве скорочення обсягів виробництва у 2020 році (за підсумками 2020 року скорочення реального ВВП України склало 4,2%), погіршення умов кооперації між суб'єктами господарювання, скорочення прибутків, зростання рівня безробіття, а також втрата доходів фізичними особами-підприємцями. Натомість, протягом 2021 року обсяг реального ВВП України збільшився на 3,2%, що стало наслідком адаптації економіки країни до нових викликів.

Очікувані кредитні збитки вимірюються Банком на підставі ризику дефолту відповідно до одного з двох часових горизонтів, залежно від того, чи значно зріс кредитний ризик позичальника з моменту первісного визнання фінансового активу. Очікувані кредитні збитки (оціночний резерв) для тих фінансових активів, кредитні ризики за якими суттєво не підвищилися з моменту первісного визнання (перша стадія зменшення корисності, "Стадія 1"), базуються на 12-місячних очікуваних кредитних збитках. Очікувані кредитні збитки (оціночний резерв) щодо таких фінансових активів, які зазнали суттєвого збільшення кредитного ризику ("Стадія 2" та " Стадія 3"), ґрунтуються на очікуваних кредитних збитках протягом всього строку дії фінансового активу.

Стадія 2 – Фінансові інструменти із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, за якими розраховуються кредитні збитки на весь строк їх дії;

Стадія 3 – Фінансові інструменти в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь строк їх дії (включаючи кредитно-знеціненні фінансові активи - **РОСІ**).

Банк визначає ризик за фінансовим активом як низький, якщо боржник-контрагент має високу здатність виконувати свої договірні зобов'язання у короткостроковій перспективі, ймовірність настання змін (у тому числі об'єктивних та суб'єктивних), які негативно впливатимуть на отримувані грошові потоки, оцінюється як така, що не носить чітко виражений характер, при цьому ризик дефолту низький.

Ознаки, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику, та одночасно умовою переходу до Стадії 2 є:

- реструктуризація (окрім фінансової реструктуризації) заборгованості боржника-контрагента, пов'язана з фінансовими труднощами боржника, у т.ч. здійснена без дотримання вимоги стосовно попереднього повного погашення кредитної заборгованості на дату проведення реструктуризації. Реструктуризація, пов'язана з пролонгацією загального терміну кредитування (не відноситься до окремих траншів), зменшенням відсоткової ставки більше ніж на 15% від первісної ставки;
- наявність простроченої заборгованості за фінансовим активом: 31 та більше календарних днів для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, 5 та більше календарних днів для банків – боржників;
- наявність негативної динаміки фінансових показників діяльності боржників – юридичних осіб (крім банків). До таких показників, зокрема, слід віднести наявність збитку (або негативне значення ЕВІДТА), відсутність «чистих» надходжень на рахунки боржників- юридичних осіб(крім банків) та фізичних осіб-підприємців або незначний їх розмір (не перевищує 1,5 кратного розміру суми кредитної заборгованості; загальний розмір «чистих» надходжень розраховується за 12 календарних місяців, що передують розрахунку) тощо;

- віднесення боржника-контрагента до 9 – 10 класів (боржників - юридичних осіб, крім банків, бюджетних установ та юридичних осіб – боржників за кредитом під інвестиційний проект) / до 4 – 5 класів (інших боржників) відповідно до Положення 351 (зі змінами та доповненнями) та внутрішньобанківських нормативних документів з оцінки кредитного ризику, враховуючи можливість виникнення ситуації, коли за результатами оцінки/переоцінки визначений банком клас щодо одного боржника за кількома фінансовими активами відрізняється (зміна за одним з активів). Банк при цьому визначає клас такого боржника/контрагента за найнижчим (найгіршим) з них за всіма фінансовими активами – зростання кредитного ризику;
- суттєве зниження вартості наданого забезпечення протягом періоду існування фінансового активу та/або наявність інших обтяжень (крім обтяжень Банку) на забезпечення протягом періоду існування цього активу. Суттєвість визначається за кожним з видів забезпечення, в т.ч. нерухоме майно – зменшення вартості майна більше ніж на 35%, рухоме майно – більше ніж на 50%;
- негативна динаміка зовнішніх рейтингів, визначених агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moodys Investors Service та додатково агентством «Кредит-Рейтинг» - для банків-резидентів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями боржника/контрагента Банку враховуються якісні та кількісні показники, розроблені Банком.

Ознаки знецінення активів (наявність хоча б одного з нижчезазначених факторів), що є умовою переходу до Стадії 3:

- наявність простроченої кредитної заборгованості за фінансовим активом: 91 та більше календарних днів для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, 91 та більше календарних днів для банків – боржників;
- наявність будь-якої простроченої заборгованості за реструктуризованим фінансовим активом, який на дату реструктуризації був віднесений до NPL (відповідно до вимог Положення 351);
- наявність в Банку інформації щодо настання подій дефолту, зокрема, боржник/контрагент заявив про банкрутство, боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку/банк-боржник за рішенням Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних/відкликано банківську ліцензію, рейтинг банків – боржників визначений як RD та/або D;
- реструктуризація заборгованості (з врахуванням ознак щодо віднесення активу до Стадії 2), пов'язана з фінансовими труднощами боржника-контрагента, що передбачає, зокрема:
 - ✓ прощення частини боргу;
 - ✓ капіталізацію або заміну на інший актив нарахованих та несплачених відсотків (комісій);
 - ✓ пролонгація загального терміну кредитування, здійснена з погіршенням умов для кредитора, та без обнуління заборгованості;
 - ✓ зміни процентної ставки за кредитним договором більш ніж на 30% від первісної ставки.

Ознаками припинення дефолту вважається усунення всіх вищевказаних ознак зменшення корисності, та виконання договірних зобов'язань клієнтом протягом щонайменше 180 календарних днів після усунення всіх ознак дефолту.

За кредитами, що відносяться до Стадії 1, банком розраховується резерв на основі 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків на індивідуальному та портфельному рівні. Для розрахунку резерву Банк розподіляє портфель фінансових інструментів на групи зі схожими характеристиками. Очікувані кредитні збитки визначаються, беручи до уваги таку інформацію: збитки у портфелі на горизонті 12-ти місяців в попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу до моменту можливого понесення збитку в майбутньому.

За кредитами, що відносяться до Стадії 2, Стадії 3 та/або кредитно-знеціненими кредитами (первісно знеціненими), Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки з врахуванням ознак суттєвості та конкретного типу кредитування в індивідуальному порядку або на портфельній основі. Релевантними при цьому є наступні чинники: поточні економічні умови, наявність передумов для виконання бізнес-плану, аналіз прогнозованих грошових потоків, надходження коштів від продажу забезпечення, збитки у портфелі протягом попередніх періодів.

Ризики, пов'язані з пандемією COVID-19, були включені до оцінки очікуваних кредитних збитків з метою забезпечення достатнього рівня резервування. Експертами Банку було визначено найбільш вразливі галузеві сегменти кредитного портфелю, у тому числі споживче кредитування, та внесено зміни до прогнозу очікуваних кредитних збитків. Так, для врахування потенційного впливу COVID-19, запроваджено підвищуючий коефіцієнт як множник до існуючого рівня очікуваних кредитних збитків:

- по всім позичальникам роздрібного кредитного портфеля;
- у іноземній валюті по клієнтам корпоративного бізнесу для постраждалих галузей економіки;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року**

Серед іншого Банком протягом 2021 року були здійснені такі заходи:

- було реструктуризовано 180 кредитів із загальною заборгованістю 101 258,9 тис.грн. (у т.ч. 89 730,2 тис.грн. - по юридичним особам, 11 528,7 тис.грн. - по фізичним особам);
- клієнти Банку були проаналізовані та ті, щодо яких було виявлено суттєвий вплив пандемії COVID-19, у тому числі реструктуризовані/рефінансовані банком, були понижені до Стадії 2.

Загальну ризик-ситуацію щодо впливу наслідків пандемії COVID-19 на діяльність Банку можна охарактеризувати як контрольовану.

Управління кредитних ризиків на постійній основі здійснюється аналіз резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до внутрішньобанківських нормативних документів.

Ринковий ризик

Управління ринковим ризиком здійснюється з метою обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів.

Основні види ринкового ризику:

- валютний ризик – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливим рухом курсів валют при наявності відкритої валютної позиції;
- ціновий ризик – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливою зміною цін на ринку акцій, товарних і інших ринках (при наявності відкритої позиції);
- процентний ризик – ризик можливих втрат у результаті несприятливої динаміки процентних ставок. Процентний ризик виникає при розбіжності активів і пасивів по термінах до погашення/перегляду ставок, загальній зміні кривій процентних ставок, зміні ставок залучення і розміщення відносно один одного, зміні потоків платежів через наявність опціонів (явних й тих, що вбудовані у фінансові інструменти).

Контроль за ринковим ризиком здійснюється через систему лімітів та обмежень, що залежать від виду портфеля і фінансових інструментів, що до нього входять. На основі цих показників формується система звітності про величину ринкового ризику.

Повноваження з прийняття рішень щодо затвердження ринкових позицій відповідних осіб та підрозділів покладаються відповідно до основ управління валютним ризиком та управління ризиком зміни процентної ставки.

- валютний ризик

Під валютним ризиком Банк розуміє існуючий або потенційний ризик для прибутку і капіталу, який виникає внаслідок несприятливої зміни обмінних валютних курсів і цін на банківські метали.

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на:

- загальну відкриту валютну позицію по банку в цілому, у розрізі підрозділів та операцій;
- суму можливих збитків від зміни валютного курсу;

казначейські операції (торговельні операції, неторговельні

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

		31.12.2021			31.12.2020		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	1 161 172	(1 143 373)	17 799	549 345	(566 904)	(17 559)
2	Євро	967 976	(969 931)	(1 955)	390 684	(389 969)	715
4	Інші	19 575	(14 398)	5 177	11 106	(6 543)	4 563
5	Усього	2 148 723	(2 127 702)	21 021	951 135	(963 416)	(12 281)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 27.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

	(тис. грн.)			
	31.12.2021		31.12.2020	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1 Зміцнення долара США (на 40 %-2021 р., 40% - 2020 р.)	7 120	7 120	(7 024)	(7 024)
2 Послаблення долара США на 20 %	(3 560)	(3 560)	3 512	3 512
3 Зміцнення євро (на 40 % - 2021 р., 40% - 2020 р.)	(782)	(782)	286	286
4 Послаблення євро на 20 %			(143)	(143)
5 Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	391	391	456	456
6 Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	518	518	(913)	(913)

Таблиця 27.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

	Середньозважений валютний курс 2021 року		Середньозважений валютний курс 2020 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
	1 Зміцнення долара США (на 40 %-2021 р., 40% - 2020 р.)	7 121	7 121	(6 697)
2 Послаблення долара США на 20 %	(3 561)	(3 561)	3 348	3 348
3 Зміцнення євро (на 40 %-2021 р.,40%-2020р.)	(817)	(817)	254	254
4 Послаблення євро на 20 %	409	409	(127)	(127)
5 Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	540	540	415	415
6 Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	(1080)	(1080)	(830)	(830)

- **процентний ризик банківської книги**

Процентний ризик банківської книги виникає через:

- різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки;
- ризик зміни кривої прибутковості;
- відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами;
- ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Процентний ризик вимірюється як чутливість вартості портфелів до зміни процентної ставки, тобто як зміна ринкової вартості інструментів і портфелів в результаті паралельного переміщення кривої прибутковості на визначену кількість базисних пунктів. Чутливість до зміни процентної ставки вимірюється на основі сценаріїв, згідно яких передбачається переміщення кривих процентних ставок на певну величину незалежно від інструментів чи валюти. Ліміт за процентним ризиком встановлюється на основі чутливості вартості портфелів при зміні кривої прибутковості на +/-100 базисних пунктів.

Також інструментами управління процентним ризиком є:

- адекватні та ефективні процедури оцінки ризику – основними методами оцінки є метод коефіцієнтів (полягає у веденні системи показників, що відображають співвідношення між обсягами операцій та відповідно отриманими/сплаченими доходами та витратами), метод оцінки розривів на основі GAP-аналізу з оцінкою максимального падіння чистого процентного доходу ($\Delta\Pi\Pi$) за 5 сценаріями змін процентних ставок та оцінка падіння економічної вартості капіталу ($\Delta E V E$) за 6 сценаріями змін процентних ставок;
- засоби контролю за управлінням ризиком - встановлення лімітів та обмежень відповідно до рівня толерантності банку до даного виду ризику;
- адекватна інформаційна система;
- система звітності для керівних органів банку щодо процентного ризику.

Таблиця 27.4. Загальний аналіз процентного ризику

		На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше 1 року	(тис. грн.) Усього
2021 рік					
1	Усього фінансових активів	3 058 556	7 336 563	3 657 814	14 052 933
2	Усього фінансових зобов'язань	3 365 530	5 699 300	5 370 457	14 435 287
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(306 974)	1 637 263	(1 712 643)	(382 354)
2020 рік					
4	Усього фінансових активів	912 694	3 347 532	1 573 682	5 833 908
5	Усього фінансових зобов'язань	1 623 124	4 270 434	10 177	5 903 735
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(710 430)	(922 902)	1 563 505	(69 827)

Аналіз процентного ризику банківської книги у 2021 році здійснювався на основі GAP-аналізу за файлом A7X, який свідчить, що процентні геппи, оцінки падіння чистого процентного доходу ($\Delta\Pi\Pi$) та економічної вартості капіталу ($\Delta E V E$) знаходяться на прийнятному рівні, усі встановлені ліміти процентного ризику дотримано.

Процентний ризик оцінювався й за методом коефіцієнтів, в межах якого здійснюється розрахунок чистої процентної маржі, чистого спреда банку, оцінюється динаміка прибутковості процентних активів та вартості процентних зобов'язань. Чиста процентна маржа 6,3% річних (2020 р. - 8,5%), чистий спред 12,8% річних (2020 р. - 12,1%) знаходяться на високому рівні, дохідність процентних активів та вартість процентних зобов'язань мають стабільну динаміку.

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	(% річних)					
	2021			2020		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
1 Кошти в інших банках	0.2	-	-	0.1	-	-
2 Кредити, надані іншим банкам	8.1	-	-	5.2	-	-
3 ФІ, що рефінансуються НБУ	11.2	3.5	2.1	9.9	-	-
4 Кредити та заборгованість клієнтів	20.5	8.7	9.2	24.8	10.8	7.2
Зобов'язання						
5 Кошти банків	8.9	-	-	6.0	-	-
6 Кошти клієнтів:	3.5	0.8	0.3	5.5	1.9	1.3
6.1 поточні рахунки	3.2	0.1	0.01	2.9	0.1	0.1
6.2 строкові кошти	3.9	1.7	2.2	11.5	2.8	2.3

Проценти за усіма наведеними статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованою ставкою. Банк не має фінансових активів та зобов'язань з плаваючою процентною ставкою, крім кредитів рефінансування, ставка за якими змінюється у відповідності до змін облікової ставки Національного банку.

- *інший ціновий ризик*

Управління ціновим ризиком здійснюється з метою обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів.

Для оцінки величини цінового ринкового ризику застосовується методологія VaR. Базою для оцінки ризику є динаміка курсів і цін інструментів за встановлений період часу в минулому. Паралельно з застосуванням методології VaR банк розглядає проведення оцінки ринкового ризику на основі альтернативних підходів, адекватних для швидко мінливих ринкових умов, з метою їх можливого використання в подальшій роботі.

Географічний ризик

На даному етапі діяльність Банку здійснюється у 22 областях України. В подальшому планується розширення діяльності в межах України із використанням клієнто-орієнтованого підходу. Розширення діяльності буде супроводжуватись аналітичними даними щодо географічних концентрацій у відповідній звітності, що регулярно надаватиметься керівництву Банку.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 978 581	137 033	26 437	3 142 051
2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 494 857	-	-	1 494 857
3	Інвестиції в цінні папери	10 191 925	-	-	10 191 925
4	Інші фінансові активи	64 631	96	110	64 837
5	Усього фінансових активів	14 729 994	137 129	26 547	14 893 670
Зобов'язання					
6	Кошти банків	5 360 249	-	-	5 360 249
7	Кошти клієнтів	6 822 055	2 107 271	299 460	9 228 786
8	Зобов'язання з оренди	178 589	-	-	178 589
9	Інші фінансові зобов'язання	99 163	12	14	99 189
10	Усього фінансових зобов'язань	12 460 056	2 107 283	299 474	14 866 813
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	2 269 938	(1 970 154)	(272 927)	26 857
12	Зобов'язання кредитного характеру	1 438 463	-	-	1 438 463

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 140 288	68 688	8 103	1 217 079
2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 376 646	-	-	1 376 646
3	Інвестиції в цінні папери	3 623 544	-	-	3 623 544
4	Інші фінансові активи	70 574	14	10	70 598
5	Усього фінансових активів	6 211 052	68 702	8 113	6 287 867
Зобов'язання					
6	Кошти банків	2 080 018	-	-	2 080 018
7	Кошти клієнтів	3 790 268	81 462	22 726	3 894 456
8	Зобов'язання з оренди	110 341	-	-	110 341
9	Інші фінансові зобов'язання	32 525	-	292	32 817
10	Усього фінансових зобов'язань	6 013 152	81 462	23 018	6 117 632
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	197 900	(12 760)	(14 905)	170 235
12	Зобов'язання кредитного характеру	2 157 895	-	-	2 157 895

Концентрація інших ризиків

Концентрації інших ризиків знаходяться в межах встановлених граничних значень.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності включає в себе неможливість управляти незапланованим скороченням або змінами в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає внаслідок нездатності розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів банку, при якому він був би спроможний виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі.

Процес управління ризиком ліквідності у банку є неперервним та базується на таких принципах:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України;
- розподіл процесу управління ризиком на управління миттєвою та перспективною ліквідністю;
- неперервність управління миттєвою ліквідністю протягом операційного дня;
- оцінка перспективної ліквідності – на основі аналізу майбутніх потоків грошових коштів у відповідності з реальними строками реалізації активів та зобов'язань;
- формування звітності по ризику ліквідності на щоденній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиками;
- регулярний перегляд плану дій по підтримці ліквідності на випадок кризових обставин;
- регулярність перегляду внутрішніх нормативів ліквідності (принаймні один раз на рік);
- регулярність інформування керівництва банку (Наглядова Рада, Правління, КУАП) щодо рівня ризику ліквідності.

Механізм управління ризиком ліквідності базується на методах GAP-аналізу та побудови майбутніх грошових потоків. Здійснення GAP-аналізу передбачає розрахунок розривів між активами і пасивами із відповідними кінцевими строками погашення у розрізі окремих валют, а також встановлення нормативних значень таких розривів і забезпечення їх виконання. Побудова майбутніх грошових потоків також здійснюється на щоденній основі у розрізі валют із розрахунком кумулятивних грошових потоків за певні проміжки часу, на які також встановлено граничні значення для щоденного виконання.

Для цілей визначення ризику ліквідності, Банк розкриває інформацію щодо активів та зобов'язань, згрупованих за строками від звітної дати до дати погашення. Групування та аналіз термінів погашення активів та зобов'язань надає можливість оцінити джерела фінансування активних операцій та спроможність Банку підтримувати ліквідність на рівні, достатньому для виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та клієнтами.

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі за 2021 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.) Усього	
Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 142 051	-	-	3 142 051	
2	Кредити та заборгованість клієнтів	183 159	870 750	436 947	4 001	1 494 857
3	Інвестиції в цінні папери	538 439	6 516 743	3 136 743	-	10 191 925
4	Інші фінансові активи	12 202	52 635	-	-	64 837
5	Усього фінансових активів	3 875 851	7 440 128	3 573 690	4 001	14 893 670
Зобов'язання						
6	Кошти банків	-	-	5 360 249	-	5 360 249
7	Кошти клієнтів	6 009 222	3 209 408	10 156	-	9 228 786
8	Зобов'язання з оренди	3 014	35 876	139 699	-	178 589
9	Інші фінансові зобов'язання	89 751	8 286	1 152	-	99 189
10	Усього фінансових зобов'язань	6 101 987	3 253 570	5 511 256	-	14 866 813
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 226 136)	4 186 558	(1 937 566)	4 001	26 587
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 226 136)	1 960 421	22 856	26 587	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі за 2020 рік

						(тис. грн.)
		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 217 079	-	-	-	1 217 079
2	Кредити та заборгованість клієнтів	197 116	875 857	291 133	12 540	1 376 646
3	Інвестиції в цінні папери	15 202	2 355 404	1 252 938	-	3 623 544
4	Інші фінансові активи	8 398	62 200	-	-	70 598
5	Усього фінансових активів	1 437 795	3 293 461	1 544 071	12 540	6 287 867
Зобов'язання						
6	Кошти банків	-	300 000	1 780 018	-	2 080 018
7	Кошти клієнтів	2 316 669	1 567 636	10 151	-	3 894 456
8	Зобов'язання з оренди	2 573	22 141	85 627	-	110 341
9	Інші фінансові зобов'язання	27 502	3 319	1 996	-	32 817
10	Усього фінансових зобов'язань	2 346 744	1 893 096	1 877 792	-	6 117 632
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(908 949)	1 400 365	(333 721)	12 540	170 235
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(908 949)	491 416	157 695	170 235	-

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2021 рік

(тис. грн.)

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Усього
Зобов'язання					
1	Кошти банків	45 959	495 171	6 871 391	7 412 521
2	Кошти клієнтів	6 019 062	3 240 356	10 464	9 269 882
3	Зобов'язання з оренди	3 014	35 876	139 699	178 589
4	Інші фінансові зобов'язання	89 751	8 286	1 152	99 189
5	Усього фінансових зобов'язань	6 157 786	3 779 689	7 022 706	16 960 181

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2020 рік

(тис. грн.)

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Усього
Зобов'язання					
1	Кошти банків	10 599	398 272	2 182 500	2 591 371
2	Кошти клієнтів	2 324 844	1 598 185	10 636	3 933 665
3	Зобов'язання з оренди	2 573	22 141	85 627	110 341
4	Інші фінансові зобов'язання	27 502	3 319	1 996	32 817
5	Усього фінансових зобов'язань	2 365 518	2 021 917	2 280 759	6 668 194

Примітка 28. Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як організація, що здійснює свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток акціонерів шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

Банк покриває кредитний, ринковий та операційний ризики за рахунок власних коштів (капіталу) з метою забезпечення фінансової стійкості та обмеження ризику неплатоспроможності.

Показник достатності капіталу визначається як відношення розміру власних засобів до активів, зважених за рівнем ризику.

Розрахунок достатності капіталу здійснюється Управлінням зведеного балансу та звітності, контролюється Департаментом ризик-менеджменту та надається керівництву банку для прийняття рішень.

На підставі звітів та висновку Департаменту ризик-менеджменту КУАП приймає наступні рішення:

- про необхідність зниження ризиків (або можливість прийняття додаткових ризиків), властивих операціям на кредитному і фінансовому ринках шляхом встановлення один раз на квартал наступних обмежень та лімітів:
 - відношення обсягу негативно класифікованих активів до регулятивного капіталу;
 - відношення обсягу залучених вкладів фізичних осіб до регулятивного капіталу;
 - відношення обсягу нарахованих, але фактично несплачених доходів до регулятивного капіталу;
- про необхідність зміни структури активів для підвищення ефективності використання капіталу;
- про необхідність зміни статутного капіталу банку.

У разі прийняття рішення щодо необхідності збільшення капіталу, КУАП та/або Правління банку формують відповідні пропозиції для Наглядової Ради банку.

Збільшення капіталу може бути здійснене:

- за рахунок внутрішніх джерел (збільшення доходів від операцій, продаж активів з прибутком);
- за рахунок зовнішніх джерел (збільшення вкладень до статутного капіталу банку, залучення субординованого боргу).

За станом на кінець дня 31 грудня 2021 року та відповідно на 31 грудня 2020 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу, розрахованих у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01x файл):

- обсяг регулятивного капіталу складає 416 836 тис. грн., (2020: 345 318 тис. грн.), при нормативному значенні не менше 200 млн.грн.;
- адекватність регулятивного капіталу (Н2 - платоспроможність) складає 13,28% (2020: 13,48%), при нормативному значенні не менше 10%);
- достатність основного капіталу - 8,65% при нормативному значенні не менше 7%.

Протягом поточного року Банк не порушував нормативи достатності (адекватності) капіталу, встановлені Національним банком України, не зазнавав дефіциту грошових коштів, своєчасно розраховувався за своїми зобов'язаннями, безперебійно виконував платіжні доручення клієнтів.

Таблиця 28. Структура регулятивного капіталу

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного та додаткового) згідно з вимогами діючих нормативно-правових актів Національного банку України.

(тис. грн.)

		2021	2020
1.1	Основний капітал (капітал 1-го рівня):	271 375	272 303
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	284 540	284 540
1.1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	5 634	5 148
1.1.3	Зменшення основного капіталу:	(18 799)	(17 385)
1.1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(17 444)	(15 807)
1.1.3.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 355)	(1 578)
1.2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):	145 461	73 015
1.2.1	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	118 053	54 838
1.2.2	Нерозподілений прибуток минулих років	27 408	18 177
	Усього регулятивного капіталу	416 836	345 318

Банк не працює на міжнародному рівні, звітність за методом повної консолідації не складає, а тому структуру капіталу, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал не складає.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Протягом 2021 року до Банку було пред'явлено 4 позови, розгляд яких триває; по трьом пред'явленим в попередньому році - у задоволенні позовних вимог проти Банку було відмовлено при розгляді справ в 2021 році, розгляд ще одного позову, розпочатого в 2020 році, триває. Переважний характер позовів – стягнення грошових коштів, визнання недійсним договору або пункту договору. За оцінкою банку розгляд даних судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності банку.

Податкове законодавство

В даний час в Україні діє Податковий кодекс, який включає податок на прибуток, податок на додану вартість, податок на доходи фізичних осіб, а також інші податки і збори. Основою для визначення оподатковуваного прибутку є фінансовий результат, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ. Розділи, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, фіскальної служби та міністерства фінансів), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Для розрахунку податку на прибуток з 1 січня 2014 року застосовується ставка податку на прибуток у розмірі 18%.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
		31.12.2021	31.12.2020
1	Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані	232 397	175 527
2	Невикористані кредитні лінії	593 063	1 169 746
3	Гарантії видані	592 689	790 785
4	Надані авалі	20 314	21 837
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(12 828)	(12 346)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 425 635	2 145 549

Станом на 31 грудня 2021 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця 29.2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 грудня 2021 року

		(тис. грн)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 417 479	20 747	237	1 438 463
2	Мінімальний кредитний ризик	254 933	-	-	254 933
3	Низький кредитний ризик	362 889	-	-	362 889
4	Середній кредитний ризик	799 657	20 722	-	820 379
5	Високий кредитний ризик	-	25	-	25
6	Дефолтні активи	-	-	237	237
7	Усього зобов'язань із кредитування	1 417 479	20 747	237	1 438 463
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(12 795)	(5)	(28)	(12 828)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1 404 864	20 742	209	1 425 635

Таблиця 29.3 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 грудня 2020 року

		(тис. грн)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	2 096 092	59 038	2 765	2 157 895
2	Мінімальний кредитний ризик	1 039 009	-	-	1 039 009
3	Низький кредитний ризик	106 261	390	-	106 651
4	Середній кредитний ризик	950 822	57 938	-	1 008 760
5	Високий кредитний ризик	-	710	2 642	3 352
6	Дефолтні активи	-	-	123	123
7	Усього зобов'язань із кредитування	2 096 092	59 038	2 765	2 157 895
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(11 759)	(33)	(554)	(12 346)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	2 084 333	59 005	2 211	2 145 549

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 29.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2021 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1 Резерв під знецінення станом на 01 січня 2021 року	(11 759)	(33)	(554)	(12 346)
2 Надані зобов'язання з кредитування	(6 025)	-	(1)	(6 026)
3 Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	5 709	27	534	6 270
4 Загальний ефект від переведення між стадіями:	(720)	1	(7)	(726)
4.1 переведення до стадії 1	(719)	-	-	(719)
4.2 переведення до стадії 2	-	1	-	1
4.3 переведення до стадії 3	(1)	-	(7)	(8)
5 Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	(12 795)	(5)	(28)	(12 828)

Таблиця 29.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2020 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1 Резерв під знецінення станом на 01 січня 2020 року	(5 712)	(1)	(258)	(5 971)
2 Надані зобов'язання з кредитування	(7 318)	(36)	(551)	(7 905)
3 Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	1 726	6	259	1 991
4 Загальний ефект від переведення між стадіями:	(455)	(2)	(4)	(461)
4.1 переведення до стадії 1	(452)	(2)	(2)	(456)
4.2 переведення до стадії 3	(3)	-	(2)	(5)
5 Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	(11 759)	(33)	(554)	(12 346)

Таблиця 29.6 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2021 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року	2 096 092	59 038	2 765	2 157 895
2 Надані зобов'язання з кредитування	846 097	27	147	846 271
3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(1 640 033)	(53 763)	(2 710)	(1 696 506)
4 Переведення до стадії 1	39 448	-	2	39 450
5 Переведення до стадії 2	76 000	15 445	0	91 445
6 Переведення до стадії 3	20	-	33	53
7 Курсові різниці	(145)	-	-	(145)
8 Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2021 року	1 417 479	20 747	237	1 438 463

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 29.7 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2020 року	564 045	65 560	8 803	638 408
2	Надані зобов'язання з кредитування	2 620 467	7 026	2 649	2 630 142
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(1 131 307)	(1 459)	(9 711)	(1 142 477)
4	Переведення до стадії 1	42 826	1 510	1 015	45 351
5	Переведення до стадії 2	-	(13 714)	-	(13 714)
6	Переведення до стадії 3	11	-	9	20
7	Курсові різниці	50	115	-	165
8	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року	2 096 092	59 038	2 765	2 157 895

Таблиця. 29.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		31.12.2021	31.12.2020
1	Гривня	1 402 452	2 098 976
2	Долар США	35 732	57 531
3	Євро	279	1 388
4	Усього	1 438 463	2 157 895

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ним

Таблиця. 29.9 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

		31.12.2021		31.12.2020	
		Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	6 256 109	5 360 249	2 414 702	2 080 018
1.1	Грошове покриття в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків з ПК	48 881	-	61 200	-
1.2	Пул ОВДП	6 207 228	5 360 249	2 353 502	2 080 018
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 024	-	-	-
2.1	Пул ОВДП	5 024	-	-	-
3	Усього	6 261 133	5 360 249	2 414 702	2 080 018

Справедлива вартість ОВДП, наданих для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України станом на 31 грудня 2021 року становить 6 366 363 тис. грн.

Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливую вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки.

Фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

1-й рівень: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;

2-й рівень: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливую вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;

3-й рівень: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливую вартість, неринкові дані.

Оцінка справедливої вартості на 2-му та 3-му рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтованих грошових потоків.

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Банк вважає, що справедлива вартість ліквідних активів, таких як грошові кошти та еквіваленти, приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

Для активів з терміном до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

- інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

При визначенні справедливої вартості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, банк використав всю наявну ринкову інформацію.

- фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість облігацій, що котируються, ґрунтується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів клієнтам, довгострокова заборгованість інших банків, довгострокова заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, оцінюється методом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих в цей момент по заборгованості з аналогічними умовами, видами валют, кредитним ризиком та строком погашення.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справе	Усього балансо
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)	длива вар-тість	вартість
(тис. грн.)						
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	2 740 108	401 943	3 142 051	3 142 051
1.1	готівкові кошти	-	937 703	-	937 703	937 703
1.2	кошти в Національному банку	-	52 105	-	52 105	52 105
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	1 750 300	-	1 750 300	1 750 300
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	401 943	401 943	401 943
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 651 712	1 651 712	1 494 857
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 097 048	1 097 048	1 062 430
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	728	728	632
2.3	іпотечні кредити	-	-	72 330	72 330	60 276
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	481 606	481 606	371 519
3	Інвестиції в цінні папери	-	10 212 114	-	10 212 114	10 191 925
3.1	Облігації внутрішньої державної позики	-	10 074 842	-	10 074 842	10 054 809
3.2	Облігації місцевих позик	-	137 272	-	137 272	137 116
4	Інші фінансові активи	-	-	64 837	64 837	64 837
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	6 503	6 503	6 503
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	49 572	49 572	49 572
4.3	інші фінансові активи	-	-	8 762	8 762	8 762
5	Інвестиційна нерухомість	-	6 260	-	6 260	6 260
6	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	106 684	-	106 684	106 684
7	Усього активів	-	13 065 166	2 118 492	15 183 658	15 006 614
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти банків	-	5 360 249	-	5 360 249	5 360 249
8.1	кредити, отримані від Національного банку України	-	5 360 249	-	5 360 249	5 360 249
9	Кошти клієнтів	-	9 102 193	-	9 102 193	9 228 786
9.1	інші юридичні особи	-	7 022 506	-	7 022 506	7 149 250
9.2	фізичні особи	-	2 079 687	-	2 079 687	2 079 536
10	Зобов'язання з оренди	-	-	178 589	178 589	178 589
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	99 189	99 189	99 189
11.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	40 467	40 467	40 467
11.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	58 722	58 722	58 722
12	Усього зобов'язань	-	14 462 442	277 778	14 740 220	14 866 813

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 30.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)		
	ринкові котирува ння (рівень 1)	модель оцінки, що використо вус спостереж ні дані (рівень 2)	модель оцінки, що використо вус показники, не підтверджені ринковими даними (рівень 3)	Усього справедл ива вартість	Усього балансова вартість	
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 117 559	99 520	1 217 079	1 217 079
1.1	готівкові кошти	-	522 253	-	522 253	522 253
1.2	кошти в Національному банку	-	5 225	-	5 225	5 225
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	590 081	-	590 081	590 081
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	99 520	99 520	99 520
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 502 577	1 502 577	1 376 646
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 062 538	1 062 538	1 043 658
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	909	909	776
2.3	іпотечні кредити	-	-	66 759	66 759	57 045
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	372 371	372 371	275 167
3	Інвестиції в цінні папери	-	3 809 210	-	3 809 210	3 623 544
3.1	Облігації внутрішньої державної позики	-	3 665 606	-	3 665 606	3 480 464
3.2	Облігації місцевих	-	143 604	-	143 604	143 080
4	Інші фінансові активи	-	-	70 598	70 598	70 598
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	518	518	518
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	61 712	61 712	61 712
4.3	інші фінансові активи	-	-	8 368	8 368	8 368
5	Інвестиційна нерухомість	-	24 564	-	24 564	24 564
6	Усього активів		4 951 333	1 672 695	6 624 028	6 312 431
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	2 080 018	-	2 080 018	2 080 018
7.1	кредити, отримані від Національного банку України	-	2 080 018	-	2 080 018	2 080 018
8	Кошти клієнтів	-	3 897 548	-	3 897 548	3 894 456
8.1	інші юридичні особи	-	2 330 235	-	2 330 235	2 329 892
8.2	фізичні особи	-	1 567 313	-	1 567 313	1 564 564
9	Зобов'язання з оренди	-	-	110 342	110 342	110 342
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	32 817	32 817	32 817
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	4 836	4 836	4 836
10.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	27 981	27 981	27 981
11	Усього зобов'язань		5 977 566	143 158	6 120 724	6 117 632

Періодичні оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблицях нижче наведені рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться періодичні оцінки справедливої вартості:

Таблиця 30.3. Періодичні оцінки справедливої вартості за 2021 рік

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	рівень			(тис. грн.)	
	1	2	3	Усього	
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	25 351	-	25 351	
Інвестиційна нерухомість	-	6 260	-	6 260	
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	106 684	-	106 684	
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі	-	138 295	-	138 295	

Таблиця 30.4. Періодичні оцінки справедливої вартості за 2020 рік

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				(тис. грн.)
	рівень 1	рівень 2	рівень 3	Усього
Інвестиційна нерухомість	-	24 564	-	24 564
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі	-	24 564	-	24 564

За звітний період Банк не здійснював переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Таблиця 30.5. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2021 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	(тис. грн.)	
			Використані дані	вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25 351	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП	
Інвестиційна нерухомість	6 260	Ринковий метод	Висновок оцінювача	незалежного
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	106 684	Ринковий метод	Висновок оцінювача	незалежного
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	138 295			

Таблиця 30.6. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2020 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	(тис. грн.)	
			Використані дані	вхідні дані
Інвестиційна нерухомість	24 564	Ринковий метод	Висновок оцінювача	незалежного
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	24 564			

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року

		Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів		Усього
АКТИВИ		Фінансові активи за амортизованою собівартістю		(тис. грн.)
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 142 051	-	3 142 051
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 494 857	-	1 494 857
2.1	кредити юридичним особам	1 062 430	-	1 062 430
2.2	кредити фізичним особам - підприємцям	632	-	632
2.3	іпотечні кредити	60 276	-	60 276
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	371 519	-	371 519
3	Інвестиції в цінні папери	10 166 574	25 351	10 191 925
4	Інші фінансові активи:	64 837	-	64 837
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 503	-	6 503
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	49 572	-	49 572
4.3	інші фінансові активи	8 762	-	8 762
5	Усього фінансових активів	14 868 319	25 351	14 893 670

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2020 року

		Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів		Усього
АКТИВИ		Фінансові активи за амортизованою собівартістю		(тис. грн.)
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 217 079	-	1 217 079
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 376 646	-	1 376 646
2.1	кредити юридичним особам	1 043 658	-	1 043 658
2.2	кредити фізичним особам - підприємцям	776	-	776
2.3	іпотечні кредити	57 045	-	57 045
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	275 167	-	275 167
3	Інвестиції в цінні папери	3 623 544	-	3 623 544
4	Інші фінансові активи:	70 598	-	70 598
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	518	-	518
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	61 712	-	61 712
4.3	інші фінансові активи	8 368	-	8 368
5	Усього фінансових активів	6 287 867		6 287 867

Всі фінансові зобов'язання Банку обліковуються за амортизованою собівартістю.

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» забезпечує розкриття у фінансовій звітності суб'єкта господарювання інформації, необхідної для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток суб'єкта господарювання, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Пов'язані сторони — сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Операція зі зв'язаною стороною — обмін ресурсами або зобов'язаннями між зв'язаними сторонами незалежно від того, чи призначається ціна.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не лише їх юридичній формі.

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 26 %)	-	-	346
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,99 %)	23 248	34 873	19 413
3	Резерви за зобов'язаннями	-	7	1
4	Інші зобов'язання	-	3	2

Відсоткові ставки за кредитами, наданими провідному управлінському персоналу та іншим пов'язаним сторонам, залученими коштами від акціонерів, провідного управлінського персоналу та інших пов'язаних осіб були встановлені на рівні звичайних відсоткових ставок по відповідному кредитному продукту та ставкам залучення коштів від фізичних осіб.

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	13	29
2	Процентні витрати	(690)	(243)	(895)
3	Комісійні доходи	331	168	172
4	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	(4)	(50)	-
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	32	(26)
6	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(4)	2
7	Інші операційні доходи	-	5	10
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(6 825)	(94 237)	(14 560)

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	601	35
2	Інші зобов'язання	-	3	2

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2021 рік

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	-	-	323
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.	-	230	130

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 26 %)	-	230	153
2	Інші активи	-	-	2
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,84 %)	10 634	17 222	36 788
4	Резерви за зобов'язаннями	-	3	3
5	Інші зобов'язання	-	4	4

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	61	52
2	Процентні витрати	(1 418)	(1 237)	(1 473)
3	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	(45)	-	(23)
4	Комісійні доходи	64	51	406
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	4	6
6	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(1)	(1)
7	Інші операційні доходи	-	15	8
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 543)	(49 498)	(9 930)

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	274	165
2	Інші зобов'язання	-	4	4

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2020 рік

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2020р.	-	50	4
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2020р.	-	129	64

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		2021		2020	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам (10 осіб)	94 237	9 328	34 492	815
2	Виплати під час звільнення (1 особа)	106	-	15 006	-

Примітка 33. Події після дати балансу

Між датою Балансу та датою затвердження фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, російська федерація розпочала воєнні дії проти України, та відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 в Україні був введений воєнний стан. В умовах широкомасштабної збройної агресії та запровадження воєнного стану в Україні першочергового значення набуває забезпечення надійного та стабільного функціонування банківської і фінансової системи країни, а також максимальне забезпечення потреб оборони України, безперебійного функціонування системи державних фінансів та об'єктів критичної інфраструктури. Ця подія не потребує коригування фінансової звітності, проте може вплинути на економічні рішення користувачів через значне зростання рівню усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи.

В умовах війни з метою забезпечення надійності та збереження фінансової стабільності банківської системи в Україні Національний банк впровадив ряд заходів для безперебійної роботи банків та прийняв антикризові рішення, зокрема: призупинення/ обмеження роботи валютного та фондового ринків, вимушено тимчасово зафіксував обмінний курс, введення обмеження на зняття готівкових коштів, безперебійне забезпечення банків готівкою, розширення доступних обсягів та строків (до 1 року з можливістю подовження) рефінансування банків шляхом передбачення можливості бланкового кредитування, а також підвищив облікову ставку до 25%.

У лютому 2022 року Банком було отримано бланковий кредит на підтримку ліквідності, який згодом було повернуто. Крім того, після прийняття Національним банком України рішення про підвищення облікової ставки до 25%, що в свою чергу призвело до здорожчання кредитів рефінансування, отриманих від НБУ під заставу державних цінних паперів, Банк поступово зменшує таку кредитну заборгованість перед Національним банком шляхом погашення отриманих раніше кредитів та своєчасно і в повному обсязі платить проценти за користування цими коштами.

Станом на 01.10.2022р. залишки за кредитами рефінансування, отриманими від Національного банку під заставу державних цінних паперів, зменшилися на загальну суму 2 550 млн.грн., при цьому залишки за державними цінними паперами знизилися на 4 375 млн.грн.

Після 24 лютого 2022 року Банком здійснений ряд заходів з метою забезпечення безперервності діяльності Банку та виконання нормативів, встановлених Національним банком України.

З 24.02.2022 року було призупинено всі операції з видачі нових споживчих та карткових кредитів фізичним особам (відновлено кредитування з липня 2022 року в межах нових затверджених лімітів); з видачі нових кредитів суб'єктам господарювання та частково обмежено видачу нових траншів в рамках діючих кредитних ліній та коштів в межах кредитів «овердрафт» (відновлено кредитування з травня 2022 року в межах переглянутих лімітів); проведено роботу з позичальниками щодо погашення заборгованості за діючими кредитами, що дозволило Банку знизити кредитний портфель на 427 887 тис. грн. (зміни представлені в таблиці нижче).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2021 року

Заборгованість за кредитами	Кредитний портфель		Зміни (+,-)*
	Станом на		
	24.02.2022	01.10.2022	
Юридичних осіб, в т.ч. ФОП	1 865 301	1 533 733	-331 568
Фізичних осіб	452 570	356 251	-96 319
ВСЬОГО	2 317 871	1 889 984	-427 887

*з метою порівняння інформації гривневий еквівалент валютних кредитів станом на 24.02.2022 перерахований за курсами НБУ станом на 01.10.2022

Банк провів перемовини з орендодавцями нерухомості та рухомого майна, що орендується Банком для діяльності відділень, та домовився про зменшення щомісячних орендних платежів (орендна поступка надавалася з 30% до 100% місячної оплати).

Працівники Банку, які безпосередньо не працюють з клієнтами, продовжували забезпечувати діяльність Банку дистанційно, частина з них була переведена на роботу на неповний робочий день. Працівники відділень, роботу яких було тимчасово призупинено з 01 березня 2022р. по 01 травня 2022р. на територіях країни, де проходили активні бойові дії та на тимчасово окупованих територіях, були відправлені у простій з оплатою відповідно до чинного законодавства. Проте, Банк з 02 травня 2022р. не тільки відновив роботу відділень (окрім закритих 4-х, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях – м.Херсон, м.Маріуполь, м.Мелітополь, м.Северодонецьк), а й відкрив понад 30 нових відділень.

Після початку російської агресії проти України спостерігався відтік грошових коштів клієнтів, але завдяки активній роботі Банку зі своїми вкладниками з літа 2022 року ситуація не тільки стабілізувалася, але й покращилася, особливо це спостерігається за коштами фізичних осіб, приріст яких склав 313 млн. грн.

Залишки за коштами клієнтів	Кошти клієнтів		Зміни (+,-)*
	Станом на		
	24.02.2022	01.10.2022	
Юридичних осіб, в т.ч. ФОП	6 337 177	5 659 304	-677 873
Фізичних осіб	2 059 000	2 371 979	+312 979
ВСЬОГО	8 396 177	8 031 283	-364 894

*з метою порівняння інформації гривневий еквівалент валютних коштів станом на 24.02.2022 перерахований за курсами НБУ станом на 01.10.2022

Проведені Банком заходи в умовах військового стану дозволили Банку забезпечувати безперервну діяльність, стабільно та в повному обсязі виконувати зобов'язання за розрахунками клієнтів, підтримувати ліквідність на високому рівні (з урахуванням наявності переважної частини активів, що були сформовані за рахунок ОВДП, депозитних сертифікатів НБУ, грошових коштів та їх еквівалентів, що склали 87% активів Банку станом на 31.12.2021 року) та дотримуватися нормативів, встановлених Регулятором.

Основні нормативи Банку на дату затвердження даної фінансової звітності перевищують встановлені Національним банком значення.

Станом на дату затвердження фінансової звітності в Україні продовжуються бойові дії, частина територій півдня та сходу тимчасово окуповані, боротьба за які продовжується. Банк має відділення на тимчасово окупованих територіях у м.Херсон, м.Маріуполь, м.Мелітополь, м.Северодонецьк. Станом на 01.10.2022р. частка активів відділень, які розташовані на тимчасово окупованих територіях є несуттєвою та складає 0,03%.

Події, пов'язані з військовою агресією російської федерації, не є коригуючими для цілей складання фінансової звітності банку за 2021 рік, і будуть враховані при складанні фінансової звітності за наступні звітні періоди.

Затверджено до випуску та підписано

"11" листопада 2022 року



Олексій Рудисв

Оксана Літош

Додаток до протоколу Наглядової Ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 23.11.2022 №2022/12301

Додаток до протоколу Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 11.11.2022 №1111/22/01

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової Ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 23.11.2022
(протокол №2022/12301)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 11.11.2022
(протокол №1111/22/01)

Заступник Голови Наглядової Ради
Анатолій КОСМІН

Голова Правління
Олексій РУДНЄВ



ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) 2021 РІК

Структура звіту

1. Характер бізнесу	
1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому банк здійснює свою діяльність	3
1.2. Інформація щодо керівників та акціонерів банку	5
1.3. Опис діючої бізнес моделі, основні продукти та послуги	6
2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей	
2.1. Пріоритети дій для досягнення результатів, критерії вимірювання та оцінки досягнень. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період	8
2.2. Діяльність у сфері інфраструктурних проектів та досліджень	10
3. Ресурси, ризики та відносини	
3.1. Ключові фінансові та не фінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей:	
3.1.1. Структура капіталу	11
3.1.2. Ліквідність, грошові потоки, їх стійкість	14
3.1.3. Персонал	15
3.1.4. Регіональна мережа	17
3.1.5. Технологічні ресурси у т. ч. альтернативні канали продажів	18
3.1.6. Екологічна відповідальність	19
3.1.7. Боротьба з корупцією	20
3.2. Система управління ризиками:	
3.2.1. Стратегія та політика управління ризиками	22
3.2.2. Суттєві види ризиків притаманні банку їх зміни у звітному періоді та плани щодо пом'якшення, вплив на потенційні можливості розвитку	22
3.2.3. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, їх вплив на результати діяльності та здійснення управління ними	24
4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	
4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку, їх зв'язок з цілями керівництва та стратегіями досягнення	25
4.2. Соціальна функція	27
4.3. Аналіз значних змін у показниках у звітному періоді, причини та вплив на подальші стратегічні плани розвитку. Пояснення ризиків та припущень, необхідних для оцінки імовірності досягнення мети	30
5. Ключові показники оцінки ефективності які використовую керівництво для оцінки результатів діяльності, аналіз змін показників у звітному періоді	
5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності) та динаміка частки ринка. Плани на майбутнє.	33
5.2. Показники оцінки ефективності діяльності підрозділів та регіональної мережі	38
6. Додаток «Звіт про корпоративне управління»	

1.1. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Наприкінці 2021 року інфляція знижувалася завдяки рекордним урожаям і корекції окремих світових цін на продовольство, ефектам від зміцнення гривні в попередні місяці, вичерпанню низької бази порівняння та посиленню монетарної політики. Стримували інфляцію також адміністративні рішення щодо фіксації тарифів на деякі житлово-комунальні послуг. У результаті зростання споживчих цін сповільнилося з пікових 11% у вересні до 10% у грудні. Швидшому сповільненню інфляції завадили перенесення на вартість товарів і послуг подальшого зростання світових цін на енергоносії та тиск з боку інших виробничих витрат бізнесу, у тому числі й на оплату праці. Також зберігався вплив стійкого споживчого попиту. Це, зокрема, мало наслідком подальше зростання базової інфляції до 7.9% на кінець року. У 2021 році зростання реального ВВП, становило 3,2% за даними Міністерства економіки України. Відновленню економіки сприяли стійкий споживчий попит, нарощування інвестицій підприємствами після кризи, а також рекордний урожай сільськогосподарських культур. Водночас економічне поживлення було повільнішим, ніж очікувалося. Серед причин – стрімке подорожчання енергоносіїв та їх дефіцит, вплив низьких урожаїв 2020 року, повільніше відновлення сектору послуг, обмежені потужності окремих виробничих секторів, суттєвіші втрати від пандемії, а також стрімкіша фіскальна консолідація. У 2021 році поточний рахунок зведено з незначним дефіцитом (1.1% ВВП). Цьому сприяли високі світові ціни на основні товари українського експорту – продовольство та продукцію гірничо-металургійного комплексу (ГМК). Водночас наприкінці року дефіцит поточного рахунку стрімко розширився під впливом значного подорожчання енергоносіїв, скорочення зовнішнього попиту на продукцію ГМК і рекордних виплат дивідендів. Упродовж 2021 року вартість міжбанківських ресурсів зростала, тісно корелюючи з динамікою ключової ставки. Водночас збереження значного рівня ліквідності в банківській системі утримувало UONIA практично на рівні нижньої межі в коридорі ставок НБУ. Обсяг ліквідності банківської системи у IV кварталі 2021 року збільшився – середньоденні залишки коштів на коррахунках і ДС становили близько 207 млрд грн). Головним чинником зростання ліквідності було значне нарощення видатків урядом, що характерне для кінця року. Утім, відтермінування бюджетних виплат практично до останніх днів року поряд із традиційним зростанням попиту на готівку вже з початку грудня призвело до виникнення епізодичної потреби окремих банків у рефінансуванні. Протягом IV кварталу 2021 року на валютному ринку епізоди ревальвації та девальвації змінювали один одного, що відобразилося у зростанні волатильності обмінного курсу гривні до долара. НБУ виходив на ринок як з купівлею, так із продажом іноземної валюти. Сальдо інтервенцій НБУ у IV кварталі 2021 року залишилося додатним (0.9 млрд дол.)

Загальні активи ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» з початку 2021 року зросли на 8.844 млрд. у грн. екв. або на 136% (зокрема, завдяки зростанню портфелю ОВДП) та досягли 15.317 млрд. у грн. екв. З урахуванням наявних та очікуваних макроекономічних тенденцій, у т. ч. до зростання кредитного ризику, з початку 2021 року було здійснено формування витрат на резерви під активні операції на суму 293 262 тис. грн. З початку 2021 року банк отримав фінансовий прибуток у розмірі 70.006 млн. грн (720% до аналогічного періоду 2020 року). У 2021 році Банк продовжував збільшувати портфель споживчого кредитування фізичних осіб та каналів продажу цих продуктів. Також в 2021 році Банк отримав дозвіл від НБУ на інкасацію коштів та перевезення валютних цінностей та створив власну службу інкасації для забезпечення потреб мережі відділень, юридичних та фізичних осіб та інших банків у цієї послугі. За 2021 рік банк відкрив 28 нових відділень та загальна кількість відділень банку (з урахуванням головного офісу), згідно до реалізації затвердженої Стратегії, зросла до 109 на 01.01.2022 р. Комісійні доходи з початку 2021 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2020 року збільшились на 37%, чистий процентний дохід зріс в 2.3 рази. Нормативи ліквідності банку у 2021 році суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

1.1. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

З урахуванням початку військової агресії Російської Федерації та введення в Україні військового стану з 24 лютого 2022 року, всі прогностичні макроекономічні показники розвитку України з урахуванням дії форс-мажорних обставин зазнали суттєвих змін та наразі мають високий ступінь невизначеності.

ВВП України, за оцінками Держстату, у першому кварталі 2022 року впав на 15,1% порівняно з першим кварталом 2021 року. Світовий банк прогнозує зниження економіки України цього року на 45,1%, очікується, що зростання економіки відновиться у 2023 році, але буде слабким.

Реалізація тих чи інших прогнозів в умовах високого рівня невизначеності буде залежати від термінів та інтенсивності ведення військових дій, швидкості переведення економіки України на роботу в умовах військового стану, логістичних обмежень та інших факторів.

Зростання інфляції зумовлюється порушенням ланцюгів постачання, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу та фізичним знищенням активів підприємств через військову агресію. Крім того, пришвидшення інфляції пояснюється значним зростанням цін у частково захоплених областях унаслідок блокування російськими загарбниками постачання товарів.

Експорт значно знизився через руйнування виробничих потужностей, блокування агресором портів Чорного моря та обмежену спроможність перевезень залізничного транспорту та Дунайських портів. Скорочення внутрішнього попиту через повномасштабну війну та уведення обмежень на імпорту зумовили й суттєве зниження імпорту товарів. Профіцит у торгівлі послугами змінився на дефіцит через значну міграцію населення за кордон та тимчасове зниження експорту ІТ-послуг через невизначеність та переміщення компаній.

З метою збереження цінової та фінансової стабільності в Україні, а також утримання під контролем інфляційних очікувань НБУ вимушено зафіксував обмінний курс та запровадив низку адміністративних обмежень, зокрема на валютні операції та рух капіталу. Гнучка адаптація операційного дизайну монетарної політики та запровадження антикризових заходів (у тому числі бланкового рефінансування) дозволили пом'якшити шок на початку війни для банків, захистити інтереси їх клієнтів, а також підтримати безперебійність розрахунків. НБУ здійснює пряме фінансування критичних видатків уряду для забезпечення належної відсічі широкомасштабній збройній агресії та підтримки стійкого фінансування економіки під час війни. Монетарне фінансування бюджету значною мірою абсорбується валютними інтервенціями НБУ. За поточних умов вплив облікової ставки на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків є обмеженим.

В цих умовах Банк проводить заходи щодо забезпечення стабільності розрахунків клієнтів, підтримку ліквідності (з урахуванням наявності переважної частини високоліквідних активів, що були сформовані за рахунок ОВДП, гроші та їх еквіваленти та депозитні сертифікати НБУ та оптимізацію витрат на утримання. Забезпечується безперебійна робота мережі відділень, крім розташованих в зоні, яка тимчасово не контролюється Українською владою або де ведуться бойові дії.

1.2. Інформація щодо керівників та акціонерів банку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», (надалі – Банк), був зареєстрований 03 червня 2008 року. Скорочене найменування ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Банк зареєстровано Національним банком України 04 червня 2008 року за реєстраційним номером 324 в Державному реєстрі банків.

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04136, м. Київ, вул. Стеценко, буд.6

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року керівники ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіли акціями Банку наступним чином:

- Голова Наглядової Ради, Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку на істотну участь від 24.04.2017 №129), - **74,771253%**;
- член Наглядової Ради, Кот Зінаїда Петрівна, - **9,666426%**;
- Голова Правління, Руднев Олексій Миколайович, - **9,900935%**.

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Детальна інформація щодо керівників та акціонерів Банку, надана в додатку до цього звіту «Звіт про корпоративне управління»

1.3. Опис діючої бізнес моделі, основні продукти та послуги

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

Основними контрагентами Банку є небанківські установи, підприємства малого та середнього бізнесу, фізичні особи. Банк залучає кошти від населення та суб'єктів господарювання, видає кредити, здійснює перекази платежів в Україні та за кордон, проводить операції з валютними коштами, надає банківські послуги своїм комерційним та роздрібним клієнтам.

Банк має транзакційну бізнес-модель, яка формує основну частку стабільних доходів від переказів коштів фізичних осіб, розрахунково-касового обслуговування клієнтів, надання гарантій та акредитивів, операцій з валютою на готівковому та безготівковому ринках, короткострокового споживчого кредитування фізичних осіб. Така бізнес-модель передбачає не тільки широкий продуктовий ряд комісійно-торгових продуктів, які пропонуються клієнтам, а також розвинуті інфраструктурні можливості щодо покриття регіональної мережі відділень, наявність якісних каналів дистанційного обслуговування та високу частку грошей та їх еквівалентів в структурі активів банку.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» має наступні ліцензії на здійснення діяльності на фондовому ринку:

Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263225 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;

Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263226 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;

Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263227 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений.

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи, видана згідно з рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.10.2019 №614, безстрокова.

1.3. Опис діючої бізнес моделі, основні продукти та послуги

Членство в системах грошових переказів:

Банком укладені угоди про співпрацю для здійснення операцій системами грошових переказів «Western Union», «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «Welsend», «RIA», «MOSST» та «Швидка копійка»

Western Union	Банком з 10.06.2016 року укладено угоду про співпрацю в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ «УФГ»)
MoneyGram	Банк працює з системою з 27.05.2016 року в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ «УФГ»)
INTELEXPRESS	Банк працює з системою з 11.01.2016 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів
Welsend	Банк працює з системою з 07.09.2016 року в якості агента системи на підставі Угоди з АБ «УКРГАЗБАНК»
RIA	Банк працює з системою з 15.05.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи
MY TRANSFER	Банк працює з системою з 21.06.2018 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи

Членство в міжнародних платіжних системах:

Банк є афілійованим членом МПС MasterCard WorldWide. Послуги по операціям з картками міжнародної платіжної системи MasterCard здійснюються згідно з договором Принципового члена МПС MasterCard, банком - спонсором АТ «ПУМБ».

Банк володіє такими ліцензіями:

- ліцензією на емісію карток платіжної системи Mastercard,
- ліцензією на здійснення cash-еквайрінга в рамках Mastercard,
- ліцензією на здійснення торгівельного еквайрінга в рамках Mastercard.

Банк є членом національної платіжної системи Простір та вже здійснює емісію карток даної платіжної системи.

Банк має впроваджену систему дистанційного обслуговування клієнтів фізичних осіб на базі WEB та мобільних додатків для ОС Android та IOS. А також систему клієнт-банк для обслуговування юридичних осіб та СПД.

2.1. Пріоритети дій для досягнення результатів, критерії вимірювання та оцінки досягнень. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період

Стратегічною метою Банку є збільшення ринкової вартості банківської установи в інтересах акціонерів. Основною метою для менеджменту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є створення та надійне функціонування конкурентоспроможного фінансово стійкого кредитного закладу з розвинутими технологіями взаємодії з клієнтами, здатного задовольнити вимоги і надавати широкий спектр банківських послуг юридичним особам та приватним клієнтам на рівні міжнародних банків.

Середньостроковою метою керівництва є створення на ринку позиції ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», як «найдинамічніше зростаючий банк з приватним українським капіталом».

Основними конкурентними перевагами Банку є орієнтація на максимальний рівень клієнтського сервісу, швидкості прийняття рішень та просту та доступну лінійку банківських продуктів для всіх сегментів клієнтів.

Для реалізації цих цілей керівництвом впроваджено перелік ключових показників діяльності, щодо планування та реалізації Стратегії розвитку, які на постійній основі відслідковуються та аналізуються акціонерами та Наглядовою Радою банку.

Ці показники розподілені на показники частки ринку, показники ефективності (прибутковості) діяльності, показники надійності функціонування та показники розвитку інфраструктурних можливостей для обслуговування клієнтів, як в стандартних, так і в альтернативних каналах продажу банківських послуг.

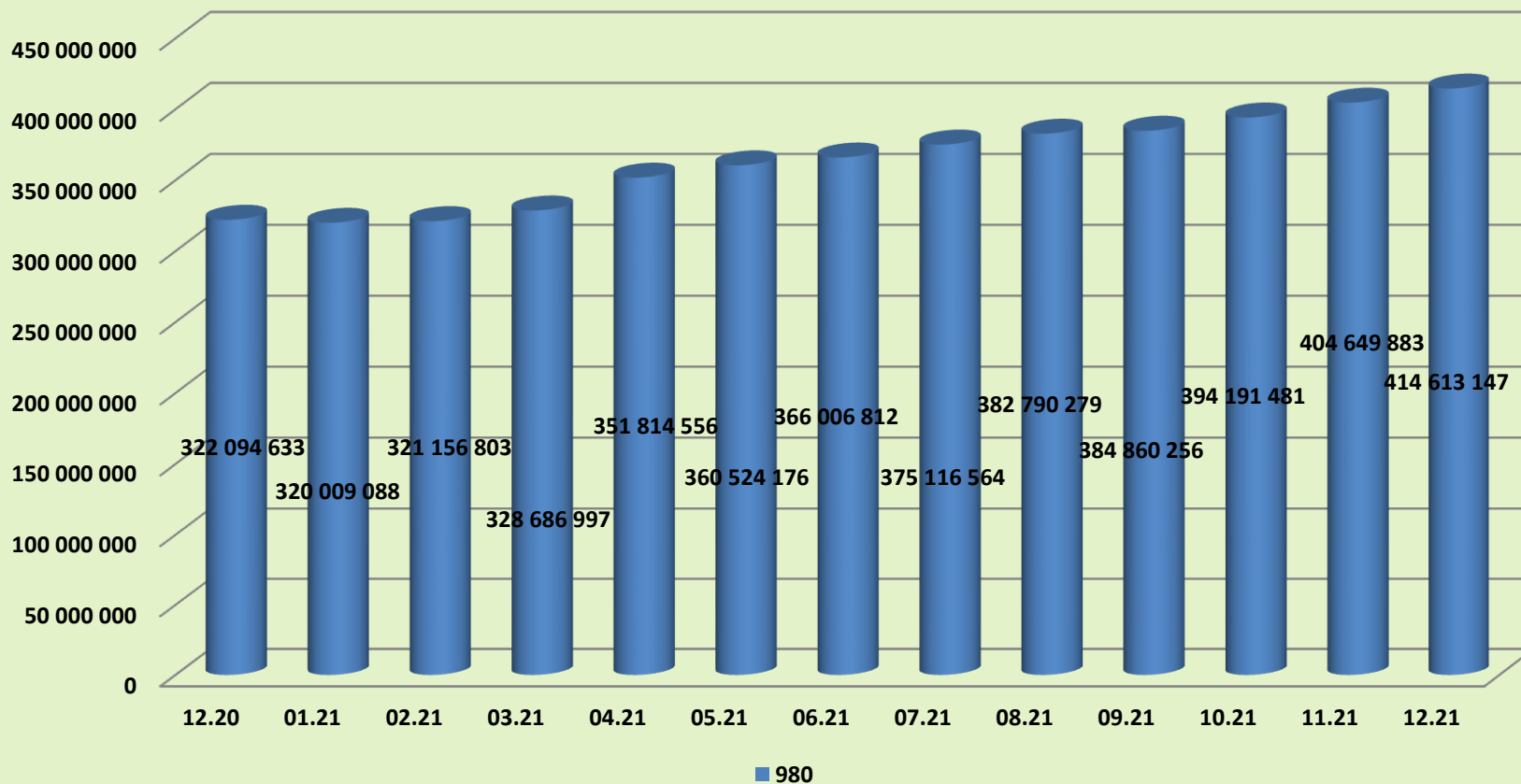
Ключові показники діяльності бізнес-плану на 2021-2024 роки (за рік або на кінець періоду)

	Показники*	2017 (факт)	2018 (факт)	2019 (факт)	2020 (факт)	2021	01.01.2022	% річного плану
						план	факт	
1	Активи	628 410	1 802 847	2 995 926	6 471 559	14 257 519	15 317 140	107%
2	Ренкінг по активам	67	41	32	27	25	20	125%
3	Доля ринку по активам	0,05%	0,13%	0,20%	0,35%	0,60%	0,75%	124%
4	Кількість відділень	58	64	72	80	88	109	124%
5	Ренкінг по кількості відділень	22	21	19	19	15	11	136%
6	Фінансовий результат	-12 992	40 951	28 914	9 717	50 309	70 006	139%
7	Рентабельність акціонерного капіталу	-9,19%	16,77%	11,69%	3,52%	15,03%	24,60%	164%
8	Покриття ФОП комісійним та торговим доходом (КТМ/ФОП), за період.	110%	140%	126%	133%	110%	122%	111%
9	Чиста процентна маржа ефективна (мінімум), за період.	7,54%	8,91%	9,63%	8,34%	4,00%	6,23%	156%
10	Доля клієнтів в альтернативних каналах продажу (ФО в інтернет-банку до кількості фізичних осіб)	0,00%	3,69%	9,60%	17,12%	20,00%	21,76%	109%
11	Доля високоліквідних (включаючи ЦБ, реф. НБУ) в чистих активах (мінімум)	44,20%	55,20%	63,36%	74,84%	30,00%	87,00%	290%
12	Фінансовий результат до формування резервів	1 323	25 341	70 117	131 453	379 750	363 750	96%
13	Фінансовий результат до формування резервів та податку на прибуток	-1 449	34 908	77 090	135 135	390 807	379 611	97%

2.1. Пріоритети дій для досягнення результатів, критерії вимірювання та оцінки досягнень. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період

У 2019-2021 роках одним із додаткових критеріїв оцінки реалізації стратегічної мети був розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб, як запоруки зростання кількості клієнтів банку та зростання пулу продуктивних пропозицій для одного клієнта. Проте пандемія COVID-19 внесла корективи в динаміку росту даного показника.

Середньозважені залишки, строкові кредити фізичних осіб, екв



2.2. Діяльність у сфері інфраструктурних проектів та досліджень

Протягом 2021 року було впроваджено декілька інфраструктурних проектів по напрямку ІТ:

Впроваджено в пілотну експлуатацію систему автоматизації процесів інкасації «Автокаса».

Впроваджено близько 30 бізнес-процесів у системі електронного документообігу і автоматизації бізнес-процесів.

Розширено функціонал системи Інтернет-банк в напрямку інтеграції з взаємодії з процесинговим центром.

Проведена міграція віртуального середовища на актуальну версію програмного забезпечення

Запущено в експлуатацію резервний серверний майданчик за адресою м. Київ, вул. Борисоглібська 1 з можливістю резервування критичної інфраструктури

Згідно з планами реалізації Стратегії, в 2022 році Банком плануються до реалізації наступні інфраструктурні проекти:

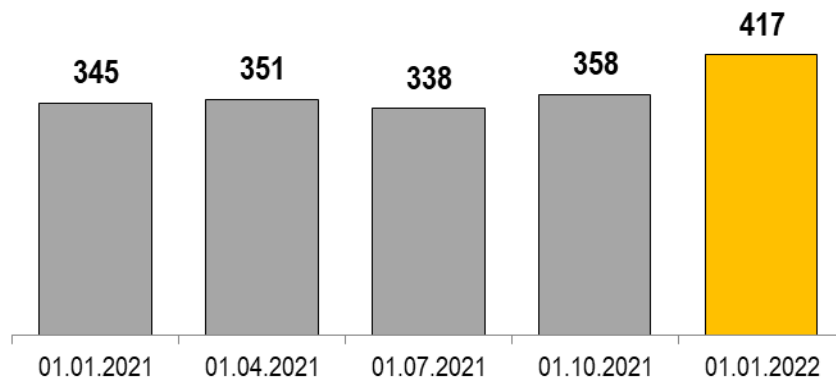
- Створення географічно віддаленого (м. Львів) резервного майданчика: повноцінної резервної віддаленої серверної в комбінації з використанням хмарного ресурсу.
- Розширення функціональності системи електронного документообігу в межах банку;
- Розширення функціоналу системи Інтернет-банк – інтернет-банк для ФОПів, віддалена ідентифікація клієнтів, розширення функціоналу муніципальних платежів;
- Модернізація ядра корпоративної мережі банку.
- Створення власного процесингового центру банку.
- Впровадження в промислову експлуатацію ПЗ «Автокаса» по мережі у 15 кеш-центрів.
- Впровадження і удосконалення систем інформаційної безпеки (PAM, SIEM, захист від DDOS-атак)

3.1.1. Структура капіталу

Регулятивний капітал - найважливіший показник діяльності, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Протягом 2021 р. регулятивний капітал Банку зростав:

Регулятивний капітал, млн.грн.

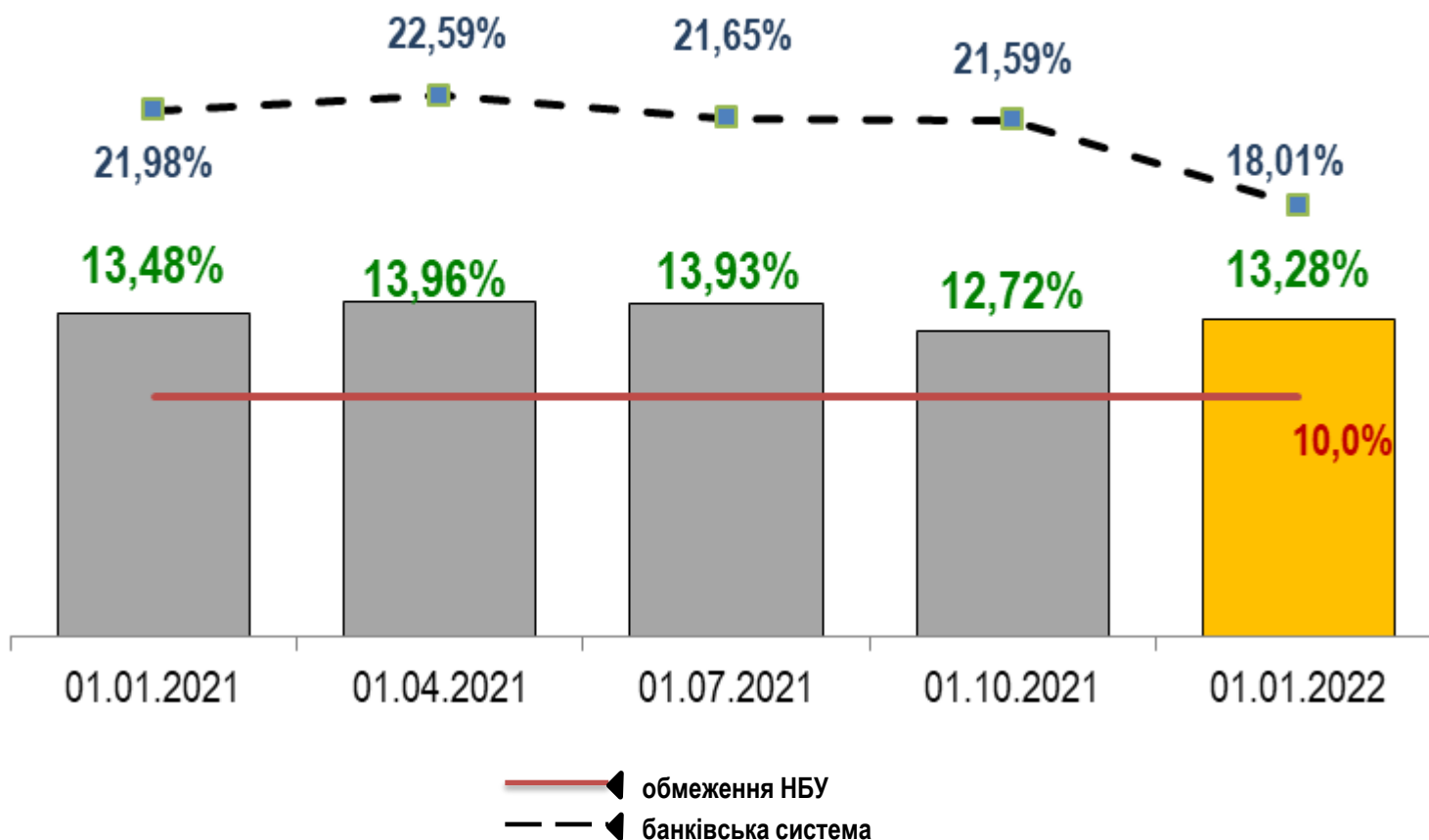


Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток акціонерів шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

Норматив адекватності регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних та інших операцій грошового характеру. Показник достатності капіталу показує, що Банк покриває кредитний, ринковий та операційний ризики за рахунок власних коштів (капіталу) з метою забезпечення фінансової стійкості та обмеження ризику неплатоспроможності та запобігає надмірному перекладанню кредитного ризику та ризику неповернення активів на кредиторів/вкладників Банку.

3.1.1. Структура капіталу

H2 - адекватність рег. капіталу



Адекватність регулятивного капіталу Банку перевищує встановлені НБУ обмеження.

3.1.1. Структура капіталу

Структура регулятивного капіталу:

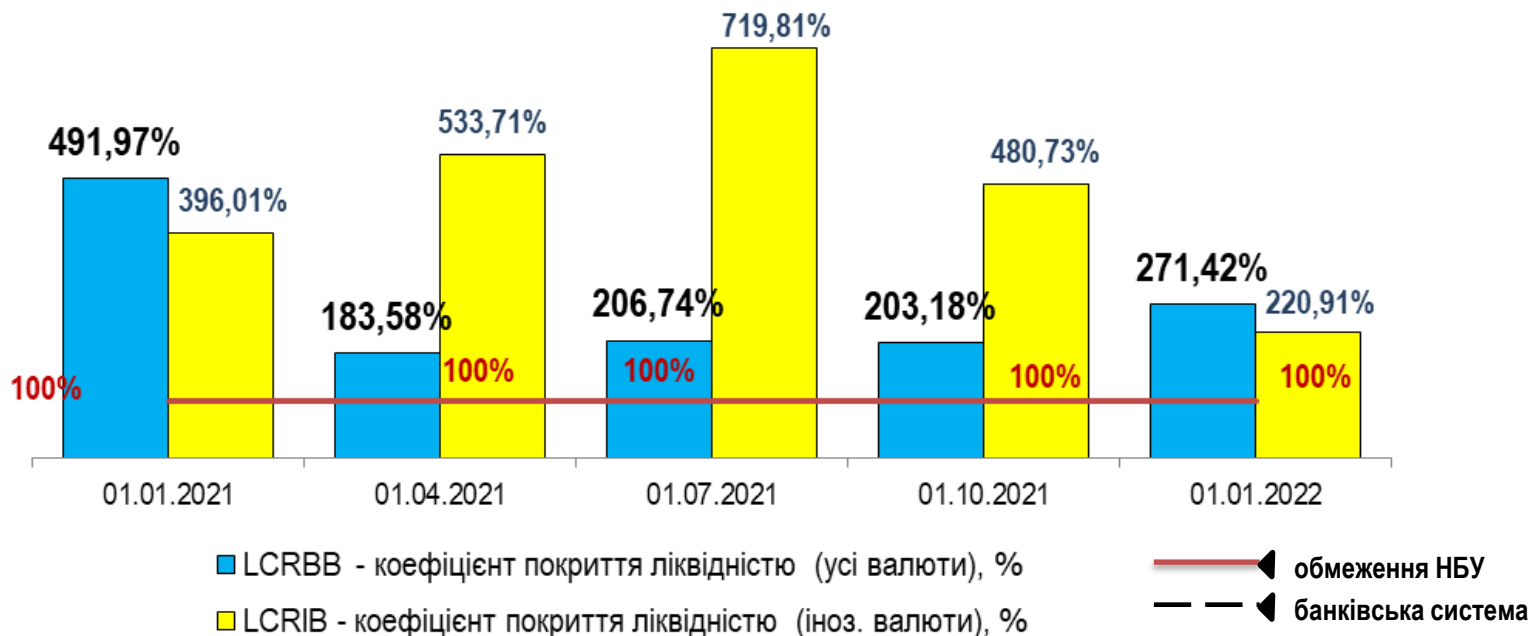
		2021	2020
1.1	Основний капітал (капітал 1-го рівня):	271 375	272 303
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	284 540	284 540
1.1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	5 634	5 148
1.1.3	Зменшення основного капіталу:	(18 799)	(17 385)
1.1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(17 444)	(15 807)
1.1.3.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 355)	(1 578)
1.2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):	145 461	73 015
1.2.1	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	118 053	54 838
1.2.2	Нерозподілений прибуток минулих років	27 408	18 177
	Усього регулятивного капіталу	416 836	345 318

3.1.2. Ліквідність, грошові потоки, їх стійкість

Банк управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валют платежів, забезпечувати потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів із збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів.

Частка ВЛА (високоліквідних активів) протягом 2021 р. у структурі активів Банку становила не менше 70% завдяки підтримуванню оптимальних залишків грошових коштів у касі Банку, розміщенню грошових коштів на коррахунках НБУ та крупних надійних банків (ПУМБ, Укргазбанк), вкладенням у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП. Про високий рівень ліквідності свідчить динаміка нормативів ліквідності, які суттєво перевищують обмеження НБУ та загально банківську статистику з ліквідності:

LCR - коефіцієнт покриття ліквідністю



3.1.3. Персонал, питання зайнятості та поваги до прав людини

Політика з управління персоналом ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в 2021 році будувалась відповідно до стратегічного завдання Банку щодо впровадження нових підходів до управління бізнесом, аналізу та вдосконалення існуючих процесів із орієнтацією та ефективністю комунікації, оптимізацію чисельності та якості менеджменту Банку.

Банк щодо питання дотримання прав людини керується Загальною декларацією прав людини, прийнятою Генеральною Асамблеєю ООН, Міжнародним пактом про громадянські і політичні права, Міжнародною конвенцією про ліквідацію всіх форм расової дискримінації, Конституцією України та іншими міжнародними, українськими законодавчими та внутрішніми нормативними документами.

Кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповаги між усіма працівниками незалежно від їх посад та підрозділів, в яких вони працюють. Кожен працівник має право на рівну повагу, гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку. У своїй діяльності Банк виключає як явище будь-яку дискримінацію, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, підозри чи наявності захворювання на ВІЛ/СНІД, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, членства у професійній спілці чи іншому об'єднанні громадян, участі у страйку, звернення або наміру звернення до суду чи інших органів за захистом своїх прав або надання підтримки іншим працівникам у захисті їх прав, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

На сьогодні персонал ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» - команда, що складається з висококваліфікованих фахівців, які надають всі види банківських послуг, включаючи складні та нестандартні завдання, а також прагнуть до подальшого вдосконалення своїх професійних знань та навичок.

Чисельність персоналу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на 01.01.2021 року становила 809 працівників, станом на 31.12.2021 року штатна чисельність персоналу Банку 1 037 працівників, середній вік яких складає 35- 40 років, на керівних посадах працюють 432 працівники, 904 працівників Банку мають повну вищу освіту.

3.1.3. Персонал, питання зайнятості та поваги до прав людини

Банк дбає про підвищення кваліфікації працівників, оскільки визнає, що інвестиції в кваліфіковані кадри складають основу довгострокового успіху.

На базі навчальної платформи Moodle постійно проводиться навчання працівників Банку за відповідними напрямками.

Банк створює необхідні умови для вдосконалення професійних знань і управлінських навичок своїх працівників, для цього передбачено:

Підвищення професійного рівня в навчальних центрах та центрах післядипломної освіти;

Отримання другої вищої освіти;

Участь у тренінгах, навчальних семінарах, онлайн-конференціях, «круглих столах».

В ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» особливу увагу приділяють розвитку та внутрішньому кар'єрному просуванню працівників, тим самим надаючи пріоритет внутрішнім переміщенням. З метою формування високопрофесійного кадрового резерву в Банку, розроблено та впроваджено в дію Положення «Про порядок просування по службі, формування кадрового резерву ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». У звітному періоді Банк активно використовував кадровий резерв на посади керівників підрозділів, який було створено раніше та постійно поповнюється новими амбітними та високопрофесійними працівниками. Підвищення в посаді базується виключно на оцінці професійних та ділових якостей працівників Банку.

Соціальна позиція Банку як роботодавця на українському ринку праці перш за все полягає у забезпеченні власних працівників конкурентними умовами працевлаштування, мотивації праці, соціальної захищеності, юридичної підтримки, безпеки працівників та членів їх сімей.

Як соціально відповідальна установа Банк здійснює заходи щодо підтримки клієнтів з обмеженими можливостями, адаптуючи відділення для можливості їх обслуговування. Крім того, Банк сприяє працевлаштуванню таких людей. Так у 2021 році питома вага працевлаштованих людей з обмеженими можливостями у штаті Банку складала більше 4% від загальної середньооблікової кількості його працівників.

Банк на постійній основі вдосконалює свої підходи до управління і розвитку персоналу, гарантує високі соціальні стандарти, забезпечує охорону праці та безпеку персоналу.



Станом на 31 грудня 2021 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 109 точками продажу – Головний банк та 108 безбалансових відділення.

3.1.5. Технологічні ресурси у т. ч. альтернативні канали продажів

На поточний момент банк має у своєму розпорядженні такі технологічні та інфраструктурні ресурси:

Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію.

Впроваджена корпоративна IP-телефонія у головному офісі і всіх відділеннях, з можливістю проведення конференцій

Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів – фізичних та юридичних осіб. Обслуговування можливе в таких каналах як Web та мобільні додатки для операційних систем iOS та Android.

Банк має власний контакт-центр

Серверна інфраструктура банку включає в себе сучасний дата-центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки, а також два резервні майданчики у Києві і Львові

Системна інфраструктура побудована за принципом власної гібридної хмарної технології з інтеграцією із зовнішніми комерційними дата-центрами, що дає можливість зробити надійний і безпечний IT-ландшафт.

Впроваджена система прийому комунальних та договірних платежів

Розроблена і впроваджена система фінансового аналізу на базі даних, зібраних з різних інформаційних систем банку

Впроваджена власна внутрібанківська платіжна система Акорд-Експрес.

Впроваджена система електронного документообігу.

Впроваджено ПЗ «Автокаса» для автоматизації інкасаторської діяльності

3.1.6. Екологічна відповідальність

Одним із важливих напрямків для Банку є відповідальне ставлення до навколишнього середовища.

Так наявність та постійне удосконалення інтернет-банку та мобільних застосунків на базі операційних систем iOS та Android дозволяє економити клієнтам час та кошти, замість відвідування відділень пропонує спектр послуг для користування не виходячи із дому. Що впливає на економію природних ресурсів та енергії, які потрібні були б для організації та роботи відділень. Наявність даного програмного забезпечення в банку особливо позитивно проявила себе як під час пандемії коронавірусу COVID-19 так і після початку активної фази війни після 24 лютого 2022 року.

У звітному році Банк продовжив слідування концепції відповідального ставлення до навколишнього середовища, а саме:

- регіональну мережу банку (74% загальної кількості відділень) переведено на використання енергозберігаючого освітлення;
- проведені оновлення та розширення функцій Internet-банкінгу банку, для ще більш зручного використання клієнтами послуг банку без необхідності відвідування відділень;
- Розширення функціоналу використання в банку електронного документообігу;
- в повсякденному використанні знаходиться службовий електромобіль

Співробітники банку також щодня докладають зусиль для збереження навколишнього середовища.

3.1.7. Боротьба з корупцією

Банк засуджує будь-які прояви неприйнятної поведінки керівників Банку, керівників підрозділів контролю та всіх інших працівників Банку, в т. ч. корупцію.

Відповідно до «Кодексу поведінки (етики) Банку» керівникам Банку, керівникам підрозділів контролю та іншим працівникам Банку заборонено використовувати свої службові повноваження або своє становище та пов'язані з цим можливості з метою одержання неправомірної вигоди для себе чи інших осіб, у тому числі використовувати будь-яке майно або кошти Банку в приватних інтересах.

З метою попередження, своєчасного виявлення та реагування на будь-які прояви неприйнятної поведінки, в Банку запроваджений механізм конфіденційного повідомлення, скориставшись яким будь-який працівник Банку має можливість конфіденційно, а також анонімно через форму «Комплаєнс-сервісу» на веб-сайті Банку, повідомити підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про неприйнятну поведінку в Банку.

Банк гарантує кожному заявнику конфіденційність та відсутність ризиків покарання за надання повідомлення про неприйнятну поведінку, в т.ч. корупцію, якщо воно було подане з дотриманням норм «Положення про порядок повідомлення про неприйнятну та/або неетичну поведінку в Банку».

Також, з метою своєчасного виявлення випадків неприйнятної поведінки в Банку та реагування на них, а також захисту діючих працівників Банку від тиску з боку їх безпосередніх керівників, інших працівників Банку, ризику бути залученим до протиправної діяльності під час виконання своїх посадових обов'язків, Наказом встановлене матеріальне заохочення для працівників Банку за повідомлення підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про випадки неприйнятної поведінки інших працівників Банку або факти, які свідчать про високий ризик реалізації такої поведінки в майбутньому.

3.1.7. Боротьба з корупцією

«Кодексом поведінки (етики) Банку» визначені також правила щодо дарування та отримання подарунків. Так, під час здійснення своєї діяльності та взаємовідносин з клієнтами допускається дарування та отримання подарунків працівниками Банку, які є типовими для ділових відносин та грошова вартість яких не перевищує 2 000,00 (дві тисячі) гривень. Всі рішення завжди повинні прийматись у відповідності до інтересів Банку, і ні в якому разі не повинні прийматись на підставі особистих відносин, розвиток яких, в т. ч., може бути покращений такими подарунками чи запрошеннями. Основна мета – захистити і зберегти бездоганну репутацію Банку.

Загальний розподіл ролей, основні заходи і механізми запобігання та протидії корупційним діям в Банку визначені окремим внутрішнім нормативним документом Банком документ з обмеженим доступом «Процедура запобігання корупційним діям в ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Функція щодо організації та координації роботи з реалізації заходів, направлених на запобігання та протидію корупційним діям в Банку покладається на Департамент безпеки Банку. Інші підрозділи Банку приймають участь у процесі запобігання та протидії корупційним діям (проведення антикорупційних заходів) в Банку у межах своїх компетенцій. Заходи щодо запобігання корупційним діям в Банку здійснюються із застосуванням принципів системності, послідовності та регулярності.

Враховуючи вищевикладене, процес боротьби Банку з корупцією є комплексним та ефективним.

3.2. Система управління ризиками

Стратегія та політика управління ризиками

Стратегічною метою Банку у сфері управління ризиками є підвищення вартості власного капіталу при мінімізації втрат від банківських ризиків для досягнення цілей усіх зацікавлених сторін: клієнтів та контрагентів, керівництва, персоналу, Наглядової Ради і акціонерів, органів банківського нагляду, інвесторів та ін.

Рішення з прийняття ризику відповідають стратегічним завданням діяльності Банку.

Банк встановлює рівень толерантності щодо кожного окремого виду ризиків, виходячи із пріоритетів щодо ризиків, ситуації на зовнішніх та внутрішніх ринках, впливів зовнішніх та внутрішніх факторів. Нормативні значення або граничні межі показників, що визначають толерантність Банку до ризику, переглядаються принаймні один раз на рік у межах загальної стратегії розвитку Банку.

Організаційна структура управління ризиками відповідає стратегічним цілям Банку.

Моніторинг змін обсягів фінансових ризиків протягом 2021 року				
Різновид ризику	Зміни за період	Приріст з початку року	01.01.2022	01.01.2021
Кредитний ризик ↑	частка великих кредитів	-95,4%	174,5%	269,9%
	коливання обсягів кредитного портфелю клієнтів, тис.грн.	419	1 974 915	1 556 055
	частка валютних кредитів	-2,7%	20,7%	23,3%
Ризик ліквідності ↓	висока частка ВЛА	12,3%	86,6%	74,3%
	високе значення LCR та NSFR			
	LCR _{ВВ} - коефіцієнт покриття ліквідністю (усі валюти), %	-220,54	271,42	491,97
	LCR _{ІВ} - коефіцієнт покриття ліквідністю (іноз. валюти), %	-175,10	220,91	396,01
	NSFR _{ВВ} - коефіцієнта чистого стабільного фінансування за всіма валютаі		200,09	-
Процентний ризик банківської книги ↑	динаміка ЧПД (чистого процентного доходу)	322 519	569 000	246 481
	динаміка чистої процентної маржі (ЧПМ) за місяць	-1,4%	6,0%	7,4%
	динаміка чистого спреду (ЧС) за місяць	1,0%	14,5%	13,5%
Валютний ризик ↑	зміни результату від торгівлі іноземною валютою (усього, 62*)	28 994	117 583	88 589
	обсяги відкритих валютних позицій			
		довгої ВВП	4,0%	5,5%
	короткої ВВП	-4,6%	0,5%	5,1%

Суттєві види ризиків притаманні банку їх зміни у звітному періоді та плани щодо пом'якшення, вплив на потенційні можливості розвитку

Банк визначає наступні суттєві види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс-ризик, ризик фінансового моніторингу, стратегічний ризик та ризик репутації.

3.2. Система управління ризиками

Рівень фінансових ризиків є прийнятним, Банком здійснюється постійний моніторинг таких ризиків.

Збільшення масштабів діяльності Банку зумовило відповідний ріст капіталу під операційним ризиком.

Відповідно до вимог Постанови НБУ №156 від 24.12.2019, виходячи з обсягів доходів та витрат Банку, станом на 01.01.2022. розмір операційного ризику складає 120,42 млн. грн.

При цьому вплив величини операційного ризику на достатність капіталу є прийнятним, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) з урахуванням впливу розміру операційного ризику станом на 01.01.2022 складає 13,28%, Банк запобігає надмірному перекладанню ризиків на кредиторів/вкладників Банку.

Відповідно до Постанови НБУ №80 від 22.04.2022, протягом періоду дії воєнного стану та трьох місяців після його припинення чи скасування банки продовжують включати до розрахунку нормативів достатності капіталу мінімальний розмір операційного ризику, розрахований станом на 01.01.2021 на підставі даних річної фінансової звітності за 2020 рік, перевіреної та підтвердженої аудитором. Вказана величина операційного ризику у Банка станом на 01.01.2021 складала 72,28 млн. грн.

Банком визначено наступні суттєві операційні ризики, що можуть мати значний вплив на діяльність Банку та банківської системи України:

- воєнні дії;
- кібератаки, ІТ збої;
- внутрішнє та зовнішнє шахрайства;
- тероризм, пограбування.

3.2. Система управління ризиками

Вказані нефінансові ризики негативно впливають на здатність продовження Банком своєї діяльності. Банк мінімізує вказані ризики шляхом впровадження заходів безпеки в умовах воєнного стану, диверсифікує активи за географічною ознакою та віддаленістю офісів Банку від зони бойових дій. Крім цього Банк вживає профілактичних заходів безпеки та страхує грошові кошти у касі Банку на випадок пограбування. Банком вживається ряд заходів з посилення інформаційної безпеки. Відповідний профільний підрозділ Банку на постійній основі здійснює фінансовий моніторинг операцій клієнтів Банку. Банком на постійній основі вживаються заходи з метою пом'якшення суттєвих видів фінансових та нефінансових ризиків.

Методи управління ризиком залежать від рівня втрат та ймовірності настання кожної окремої події ризику. Банк приймає ризик за умови низького рівня потенційних втрат та низької ймовірності реалізації ризику. При високій ймовірності настання події ризику та низькому рівні втрат Банк вживає заходи для пом'якшення ризику. Банк передає ризик у випадку значного рівня втрат при низькій ймовірності настання ризику. Якщо висока ймовірність отримання значних втрат, Банк уникає ризику.

З метою організації ефективної, адекватної та комплексної системи управління ризиками, Банком запроваджено вимоги Положення НБУ про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах (відповідно до Постанови НБУ №64 від 11.06.2018 із змінами та доповненнями).

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, їх вплив на результати діяльності та здійснення управління ними

Станом на 01.01.2022 у Банка норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) знаходився в межах нормативного значення НБУ. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами будуються на взаємовигідних та ринкових умовах, їх вплив на результати діяльності Банку є прийнятним.

У 2022 році Банк планує подальше впровадження провідного міжнародного досвіду у своїй діяльності, зокрема у сфері ризик-менеджменту. Банк буде вдосконалювати підходи з оцінки ризиків, що сприятиме поліпшенню якості кредитного портфелю і підвищенню прибутковості. Банк розраховує на поглиблення інтеграції України в міжнародні ринки капіталу та збільшення іноземних інвестицій в економіку України.

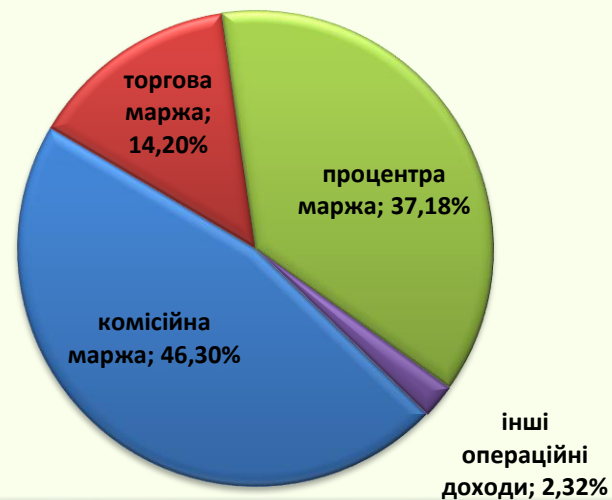
4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Чистий операційний дохід 2021, тис. грн.



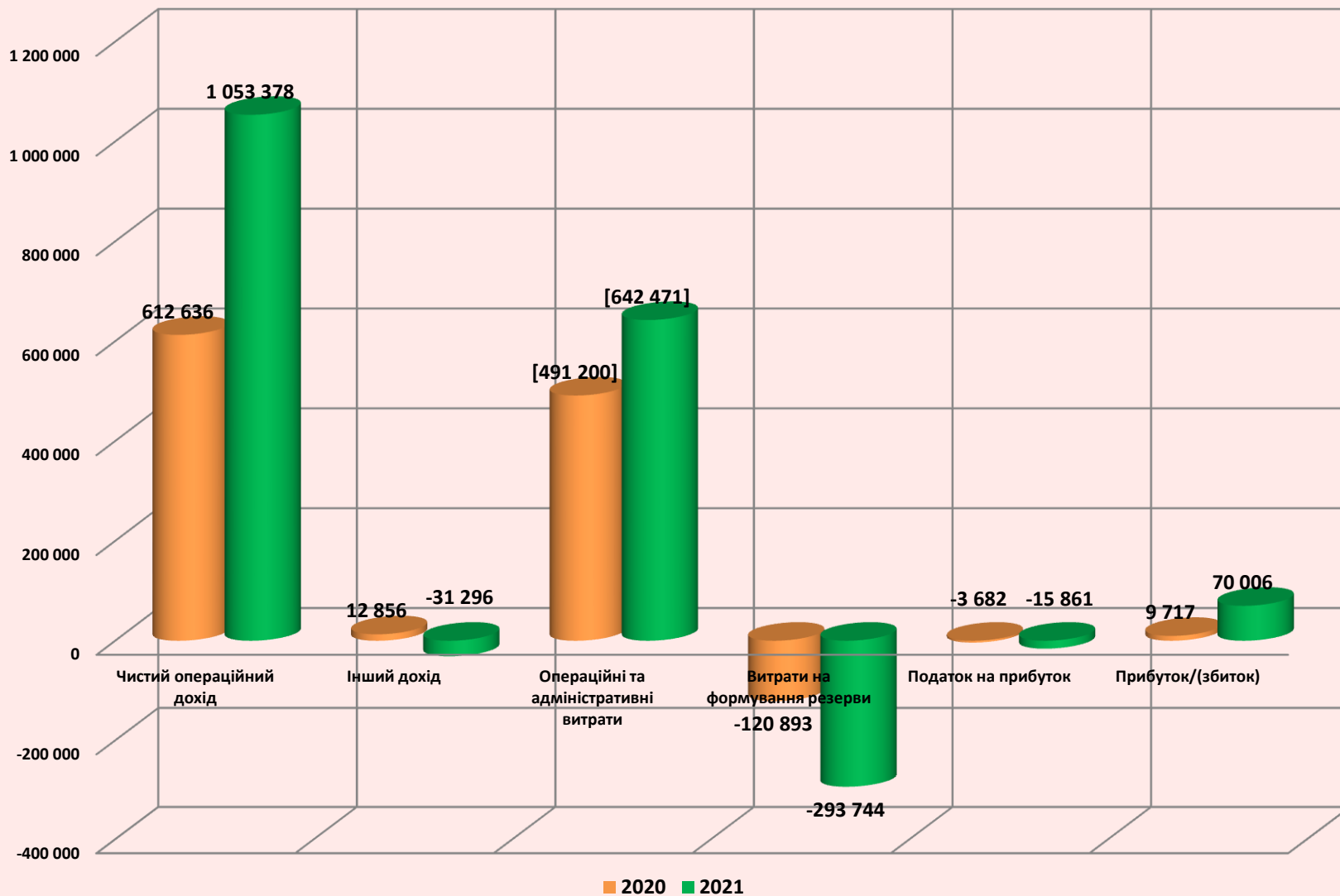
В структурі операційної маржі частка чистого комісійного доходу та торгової маржі є значною проте у 2021 році частка процентної маржі перевищила 50%, що також відображає динаміку досягнення цілей, встановлених в Стратегії розвитку Банку.

Чистий операційний дохід 2020, тис. грн.



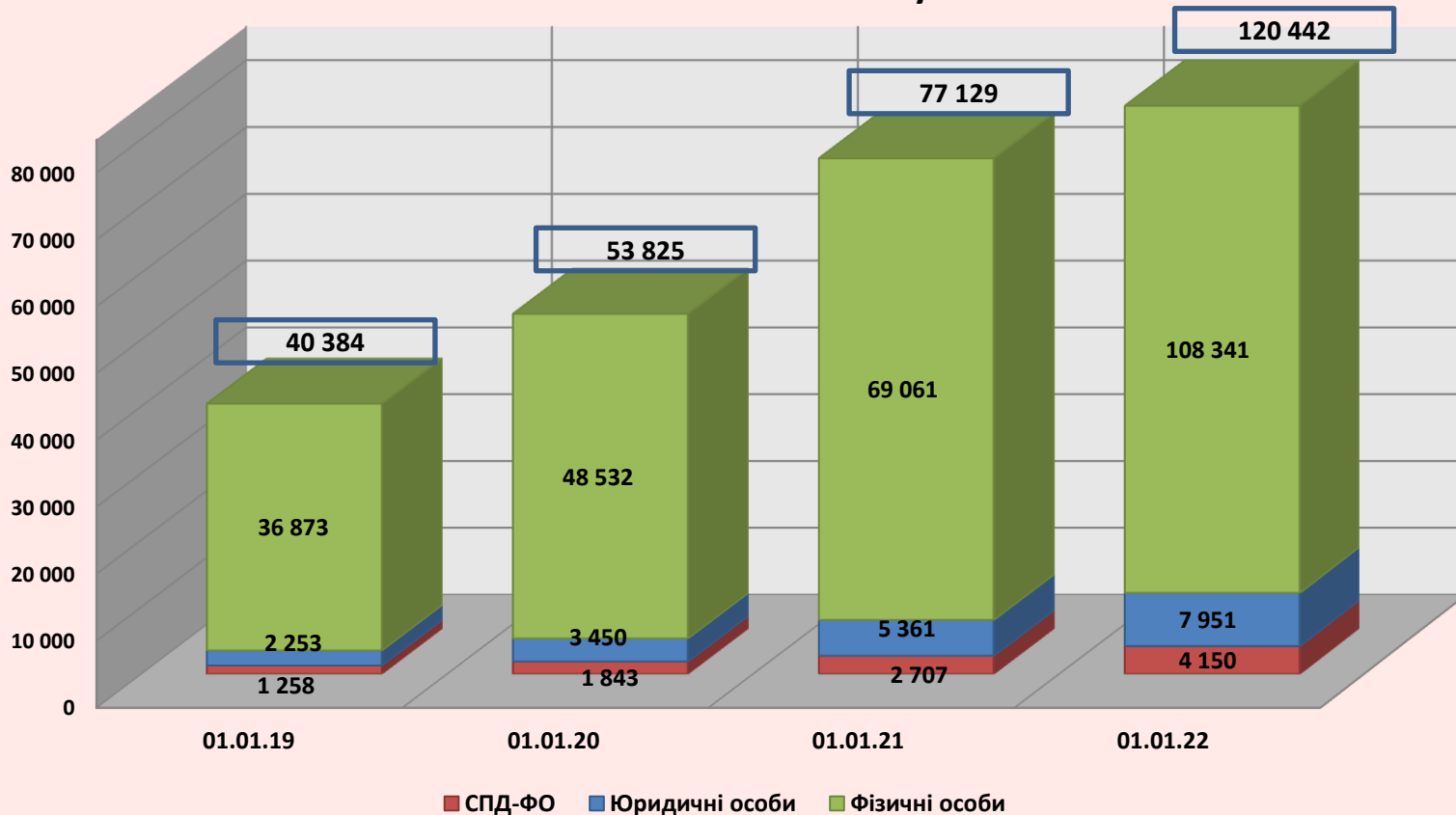
4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Структура Фінансового результату, тис. грн



4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Кількість клієнтів Банку



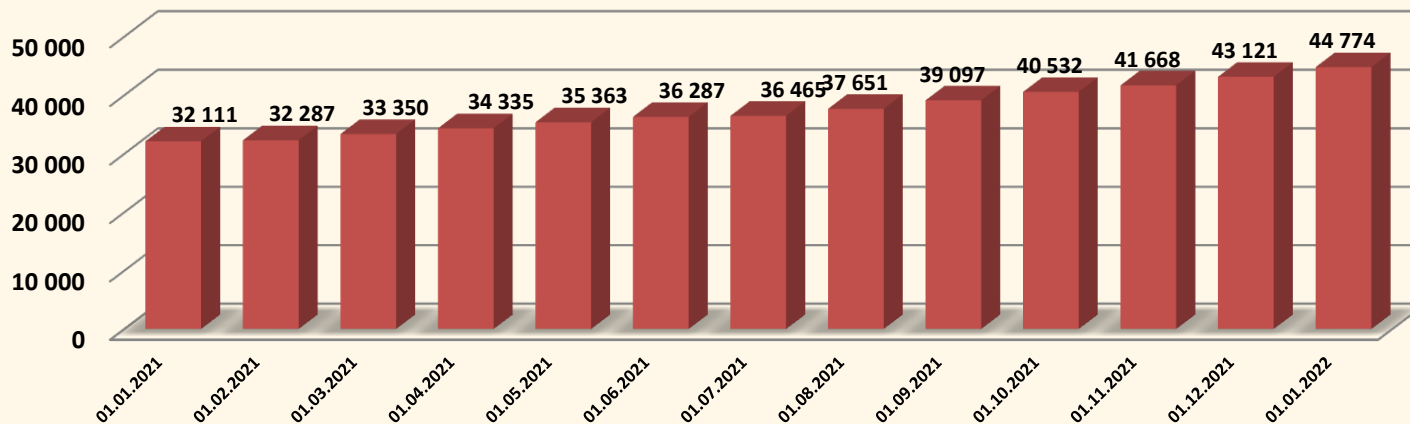
Банк у 2021 році, незважаючи на продовження пандемії COVID-19 суттєво збільшив кількість клієнтів у всіх сегментах. Ми очікували що у 2022 році приріст клієнтів за рахунок продуктової політики та зростання як стандартних так і альтернативних каналів обслуговування збережеться на не менш позитивній динаміці.

Так згідно чинної Стратегії та Бізнес плану у 2022 році планувалося збільшення кількості відділень до 125). Також планується подальше розширення функціоналу операцій у системі Інтернет-банк та продовження розвитку власної мережі платіжних терміналів.

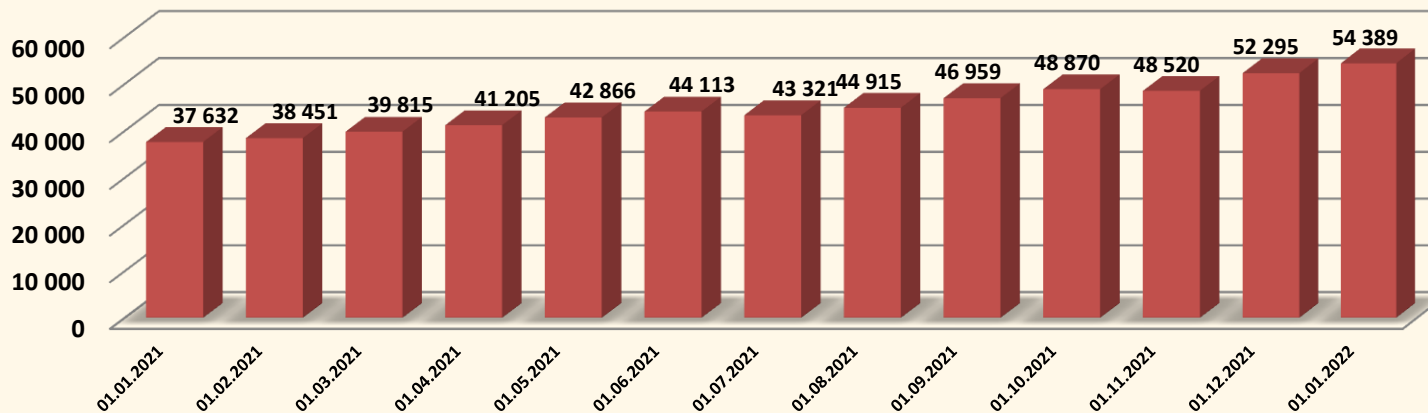
Для продовження темпів розвитку обсягів споживчого кредитування банком планувалося відкриття додатково 70 регіональних «Інформаційно-консультаційних центрів»(REP-офіси) де будуть надаватися консультації та прийматися пакети документів щодо отримання «кеш»-кредитів та кредитних карт від фізичних осіб (персонал REP-офісу - одна людина)

4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Кількість держателів платіжних карток, на дату



Кількість карткових рахунків, на дату



В рамках реалізації «транзакційної» моделі бізнесу також важливим показником є динаміка приросту кількості платіжних карт (ПК).

4.2. Соціальна функція

Банк є роботодавцем та є платником податків для бюджетів різного рівня, які використовуються на підтримку соціальної функції держави. Збільшення кількості працівників, та зростання їх заробітних плат збільшують відрахування Банку на ці потреби. Банк надає матеріальну допомогу співробітникам, оплачується допомога по тимчасовій непрацездатності. Також банк витримує квоту по працевлаштуванню осіб з інвалідністю та осіб, що мають додаткові гарантії у сприянні працевлаштуванню. Банк впроваджує систему матеріального і морального стимулювання підвищення якості праці, раціонального використання техніки, оснащення, впровадження нових, більш продуктивних засобів праці. З метою підвищення ефективності діяльності працівників, у Банку проводиться організація навчання працівників та підвищення їхньої кваліфікації. По можливості, Банк здійснює участь у благодійних програмах.

Впродовж 2021 року ПуАТ «КБ « АКОРДБАНК» надав спонсорську підтримку кільком проектам. Загалом банк підтримав проекти, зосереджені на формуванні та розвитку позитивного іміджу України в США, а також освітнього та спортивного напрямків в Україні.

Нижче надана динаміка показників

тис. грн.

	2017	2018	2019	2020	2021
Кількість працюючих, чол.*	391	486	664	797	1037
в т.ч. працівників з інвалідністю, чол.	19	23	27	32	46
заборгованість по з/п	-	-	-	-	-
ФОТ	57 373	96 430	167 702	244 875	344 512
матеріальна допомога	129	290	376	601	400
лікарняні за рахунок підприємства	254	273	361	570	1 081
лікарняні за рахунок ФСС	695	785	855	2 070	2 570
організація навчання та підвищення кваліфікації	79	85	255	161	143
ЕСВ 22%	12 101	16 746	25 923	35 273	48 887
ЕСВ 8,41%	84	158	316	348	578
ПДФО	10 714	17 948	30 420	44 387	62 545
Військовий збір	867	1 461	2 535	3 699	5 212

* Фактично працюючих, на кінець періоду

4.3. Аналіз значних змін у показниках у звітному періоді

Рівень показника «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банку, показника «ЦП, що рефінансуються НБУ», «Кошти в інших банках», а також кредитний портфель Банку з початку року зросли в зв'язку з переглядом стратегії розвитку та оцінкою підходів до кредитування, у тому числі зростання кредитного портфеля фізичних осіб за рахунок споживчого кредитування. Обсяг коштів клієнтів, з урахуванням стратегії розвитку банку, на протязі періоду, зростає.

Зростання процентних доходів зумовлене як збільшенням кредитного портфелю банку так і збільшення розміщення коштів в депозитні сертифікати НБУ та ОВДП. Зростання процентних витрат зумовлене значним збільшенням об'ємів залучених ресурсів.

Зростання комісійної та торгової маржі пов'язано як з відкриттям нових відділень, зі збільшенням кількості обслуговуваних клієнтів, в тому числі й за рахунок розширення продуктового ряду, так і з отриманням Банком ліцензії на інкасаторську діяльність.

В зв'язку з підвищенням ефективності роботи банку динаміка росту показників вища за темпи зростання показників банківської системи. ([Лист](#))

Ключові показники діяльності бізнес-плану на 2021-2024 роки (за рік або на кінець періоду)

	Показники*	2017 (факт)	2018 (факт)	2019 (факт)	2020 (факт)	2021	01.01.2022	% річного плану	2022	2023	2024
						план	факт		план	план	план
1	Активи	628 410	1 802 847	2 995 926	6 471 559	14 257 519	15 317 140	107%	13 516 493	12 959 176	12 867 828
2	Ренкінг по активам	67	41	32	27	25	20	125%	25	25	25
3	Доля ринку по активам	0,05%	0,13%	0,20%	0,35%	0,60%	0,75%	124%	0,63%	0,58%	0,55%
4	Кількість відділень	58	64	72	80	88	109	124%	125	140	150
5	Ренкінг по кількості відділень	22	21	19	19	15	11	136%	12	11	10
6	Фінансовий результат	-12 992	40 951	28 914	9 717	50 309	70 006	139%	52 481	59 212	65 140
7	Рентабельність акціонерного капіталу	-9,19%	16,77%	11,69%	3,52%	15,03%	24,60%	164%	13,43%	13,16%	12,72%
8	Покриття ФОП комісійним та торговим доходом (КТМ/ФОП), за період.	110%	140%	126%	133%	110%	122%	111%	110%	110%	110%
9	Чиста процентна маржа ефективна (мінімум), за період.	7,54%	8,91%	9,63%	8,34%	4,00%	6,23%	156%	4,00%	4,00%	4,00%
10	Доля клієнтів в альтернативних каналах продажу (ФО в інтернет-банку до кількості фізичних осіб)	0,00%	3,69%	9,60%	17,12%	20,00%	21,76%	109%	27,50%	33,50%	40,00%
11	Доля високоліквідних (включаючи ЦБ, реф. НБУ) в чистих активах (мінімум)	44,20%	55,20%	63,36%	74,84%	30,00%	87,00%	290%	30,00%	30,00%	30,00%
12	Фінансовий результат до формування резервів	1 323	25 341	70 117	131 453	379 750	363 750	96%	323 143	178 106	189 326
13	Фінансовий результат до формування резервів та податку на прибуток	-1 449	34 908	77 090	135 135	390 807	379 611	97%	334 663	191 104	203 625

4.3. Пояснення ризиків та припущень, необхідних для оцінки імовірності досягнення мети

Стратегія розвитку банку сформована з урахуванням сталого розвитку економіки України, підтримки та співробітництва з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями, відсутності ескалації політичних конфліктів та з урахуванням Програми комплексної програми розвитку фінансового сектору, яка розроблена Національним банком України.

Припущення щодо показників розвитку економіки та банківської системи на горизонті планування стратегічного бізнес-плану приведені нижче, проте дані припущення не враховували відкриту військову агресію:

Основні макроекономічні показники. Прогноз 2021-2024 роки.														
№	Показник	2018			2019			2020			2021			Вплив на показники в моделі
		2021	2022	Приріст до минулого періоду	2023	2024	Приріст до минулого періоду	2021	2022	Приріст до минулого періоду	2023	2024	Приріст до минулого періоду	
1	Реальний ВВП, річна зміна, %	3,3	3,2	-4,0	3,6	4,0	0,4	4,0	0,0	4,0	0,0			
2	Номінальний ВВП, млрд. грн.	3 558,7	3 975,3	4 194,0	4 955,0	5 455,0	500,0	5 965,0	510,0	6 514,0	549,0	Індикатор темпу росту депозитного портфеля		
3	Облікова ставка НБУ, кінець періоду %	16,0	13,5	6,0	8,5	7,0	-1,5	6,5	-0,5	6,0	-0,5	НБУ		
4	Обмінний курс грн/дол. США (кінець періоду)	29,90	23,70	28,30	27,40	28,77	1,37	29,63	0,9	30,52	0,9	Процентна маржа, переоцінка ВВП		
5	Обмінний курс грн/дол. США (середній)	29,30	25,80	26,60	26,80	28,14	1,34	28,98	0,8	29,85	0,9	ВВП		
6	Споживчі ціни, зміна за останні 12 місяців, (кінець періоду) %	9,8	4,1	5,0	9,5	8,0	-1,5	6,5	-1,5	5,5	-1,0	Витрати на утримання крім ФОП		
7	Середні відсоткові ставки за кредитами в гривні %	19,0	18,0	17,0	16,5	16,5	0,0	16,0	-0,5	15,5	-0,5	Динаміка кредитних ставок (грн)		
8	Середні відсоткові ставки за кредитами в доларах США %	7,3	7,0	6,0	5,6	5,5	-0,1	5,2	-0,3	5,0	-0,2	Динаміка кредитних ставок (іноземні валюти)		
9	Номінальна середньомісячна заробітна плата, річна зміна %	19,7	11,2	12,4	19,9	19,0	-0,9	12,5	-6,5	10,6	-1,9	Темп росту ФОП		
10	Реальна середньомісячна заробітна плата, річна зміна %	9,8	7,1	7,4	10,4	11,0	0,6	6,0	-5,0	5,1	-0,9			
11	Середні відсоткові ставки за депозитами в гривні %	13,50	13,50	12,00	10,50	10,50	0,00	10,00	-0,5	9,50	-0,5	Динаміка депозитних ставок (грн)		
12	Середні відсоткові ставки за депозитами в доларах США %	3,50	3,00	2,00	1,50	1,30	-0,20	1,10	-0,2	1,10	0,0	Динаміка депозитних ставок (іноземні валюти)		
13	Рівень безробіття (методологія МОП)	8,80	8,20	9,50	9,30	9,00	-0,30	8,50	-0,5	8,00	-0,5			



АКОРДБАНК 4.3. Пояснення ризиків та припущень, необхідних для оцінки імовірності досягнення мети

Припущення щодо ключових показників розвитку банку та банківської системи на горизонті планування стратегічного бізнес-плану приведені нижче:

Активи, тис. грн.	01.01.2021	01.01.2022	Приріст	01.01.2023	Приріст	01.01.2024	Приріст	01.01.2025	Приріст
Банківська система	1 824 080 705	1 950 000 000	107%	2 154 750 000	111%	2 251 713 750	105%	2 353 040 869	105%
АКОРДБАНК	6 471 559	12 700 000	196%	13 516 493	106%	12 959 176	96%	12 867 828	99%
Частка Акордбанк по активам	0,35%	0,65%		0,63%		0,58%		0,55%	ТОП 25
Кількість ТТ	01.01.2021	01.01.2022	Приріст	01.01.2023	Приріст	01.01.2024	Приріст	01.01.2025	Приріст
Банківська система	8 534	8 107	95%	7 864	97%	7 707	98%	7 707	100%
АКОРДБАНК	80	101	126%	125	124%	140	112%	150	107%
Частка Акордбанк по ТТ	0,94%	1,25%		1,59%		1,82%		1,95%	ТОП 10

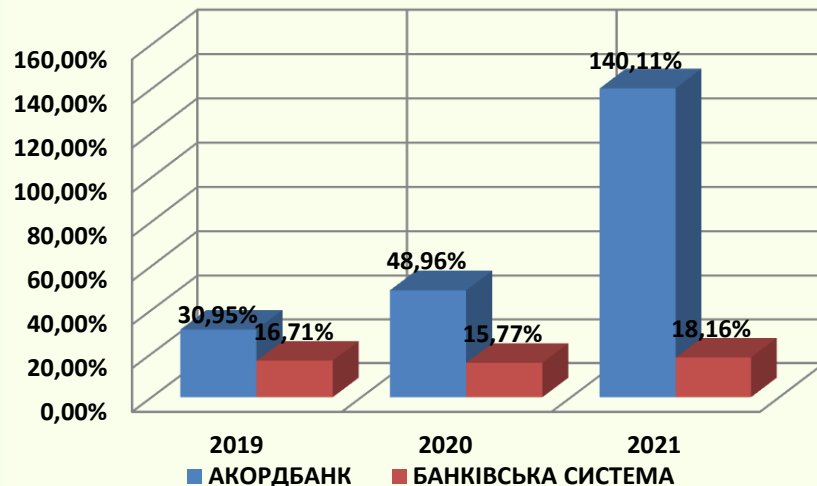
Збільшення частки ринку, як і в 2021 році, планується за рахунок випереджаючої динаміки розвитку банку по відношенню до темпів зростання банківської системи в цілому. Зокрема, за рахунок більш якісного сервісу, який надається клієнтам, швидкості обслуговування по стандартним(типовим) операціям, втрати частки ринку менш ефективними банками та банками, які згортають свою діяльність в Україні.

5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

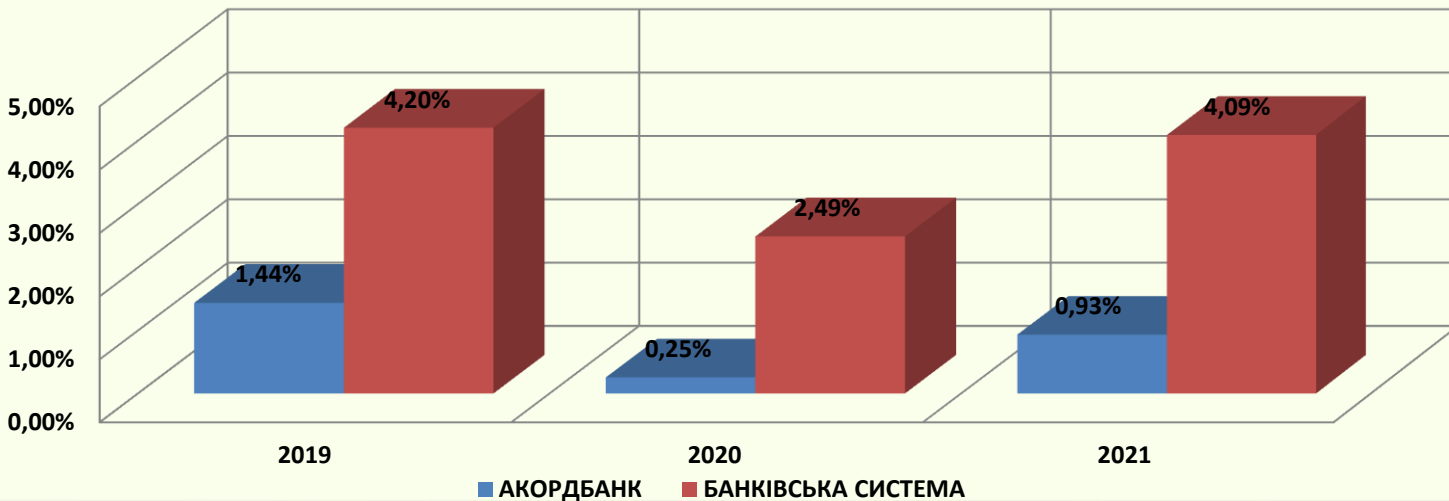
Рентабельність статутного капіталу (ROE), % річних



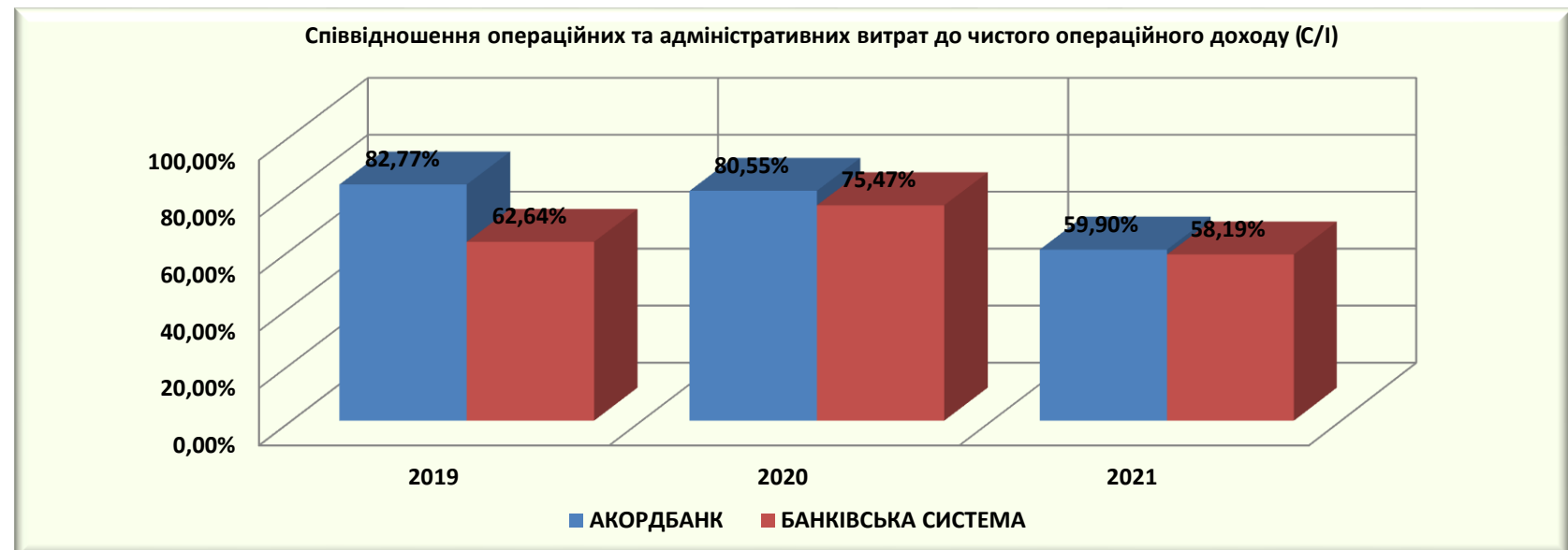
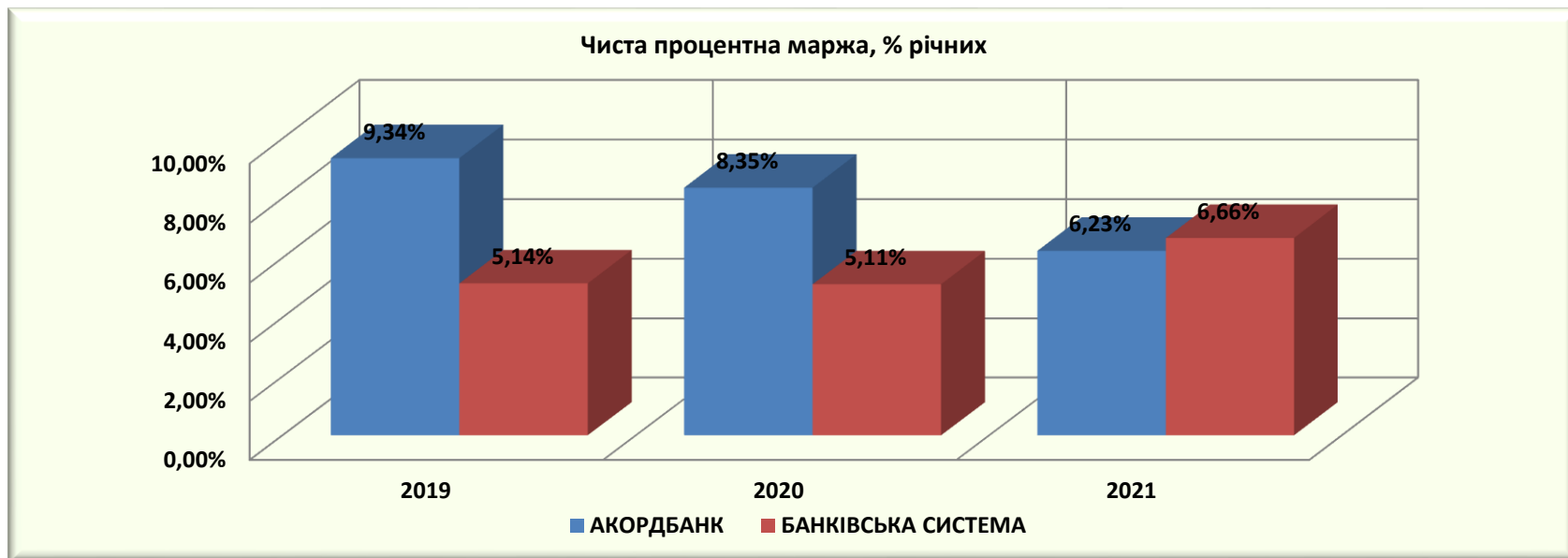
Рентабельність статутного капіталу до витрат на формування резервів та податку на прибуток (ROE br&tax), % річних



Рентабельність активів (ROA), % річних

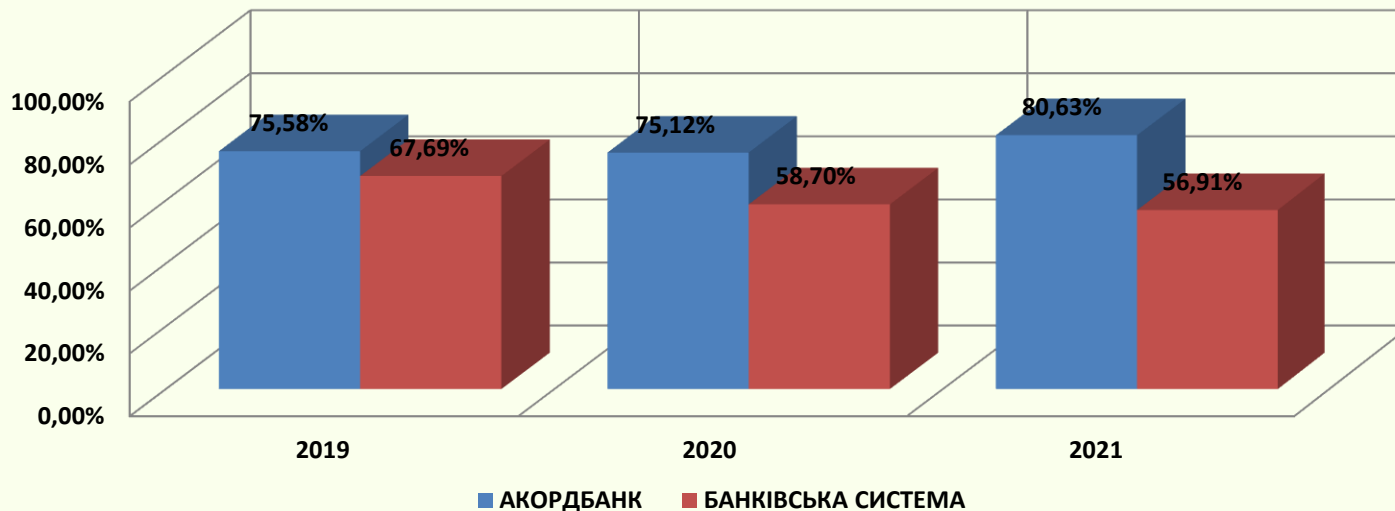


5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).



5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

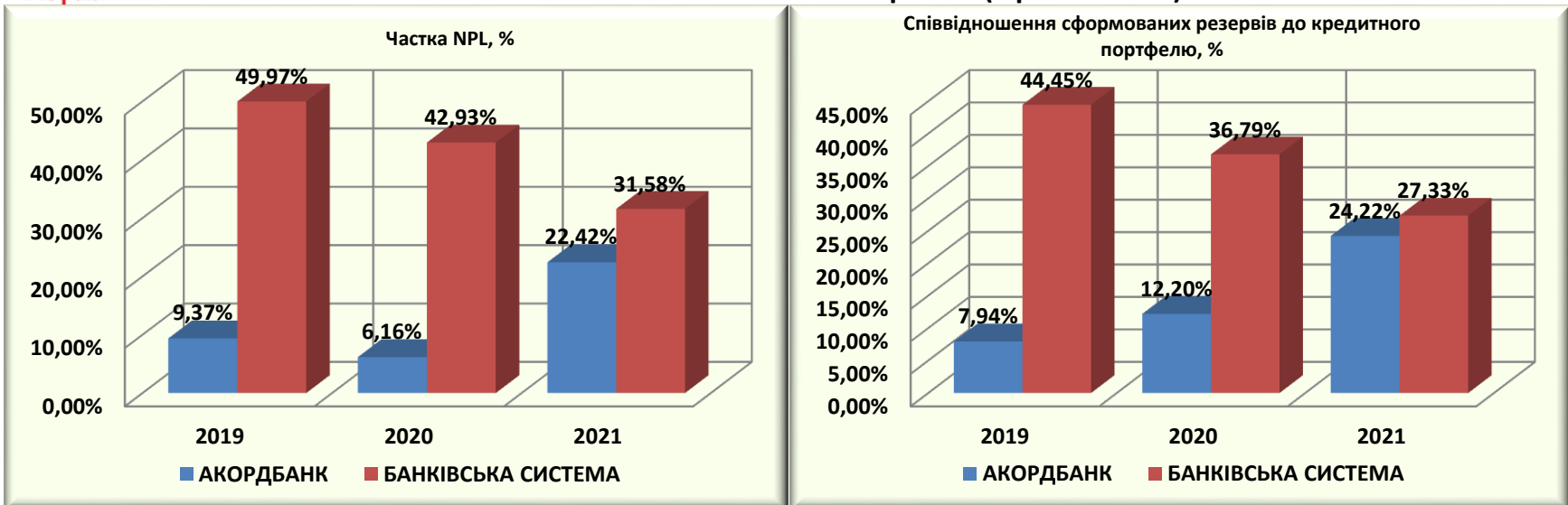
Співвідношення чистого комісійного та торгового доходу до операційних та інших адміністративних витрат



Співвідношення чистого комісійного та торгового доходу до фонду оплати праці



5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).



Показник, тис. грн.	ПуАТ "Акордбанк"					Банківська система*				
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
Кредити надані фізичним і юридичним особам	328 713	763 923	982 933	1 574 872	1 981 685	1 068 867 682	1 209 695 174	1 058 773 569	1 000 146 926	1 091 949 211
Негативно-класифіковані кредити по фізичним і юридичним особам (NPL)	187 474	27 838	92 150	96 934	444 259	593 626 797	663 147 752	529 151 099	429 386 363	344 874 832
Частка NPL, %	57,0%	3,6%	9,37%	6,16%	22,42%	55,5%	54,8%	49,97%	42,93%	31,58%
Співвідношення сформованих резервів до кредитного портфелю, %	18,54%	4,55%	7,94%	12,20%	24,22%	51,05%	54,02%	44,45%	36,79%	27,33%

* по даним Національного банку України

Зміни в структурі негативно класифікованих кредитів (НПА) протягом 2021 року відбувалися в наслідок таких головних чинників:

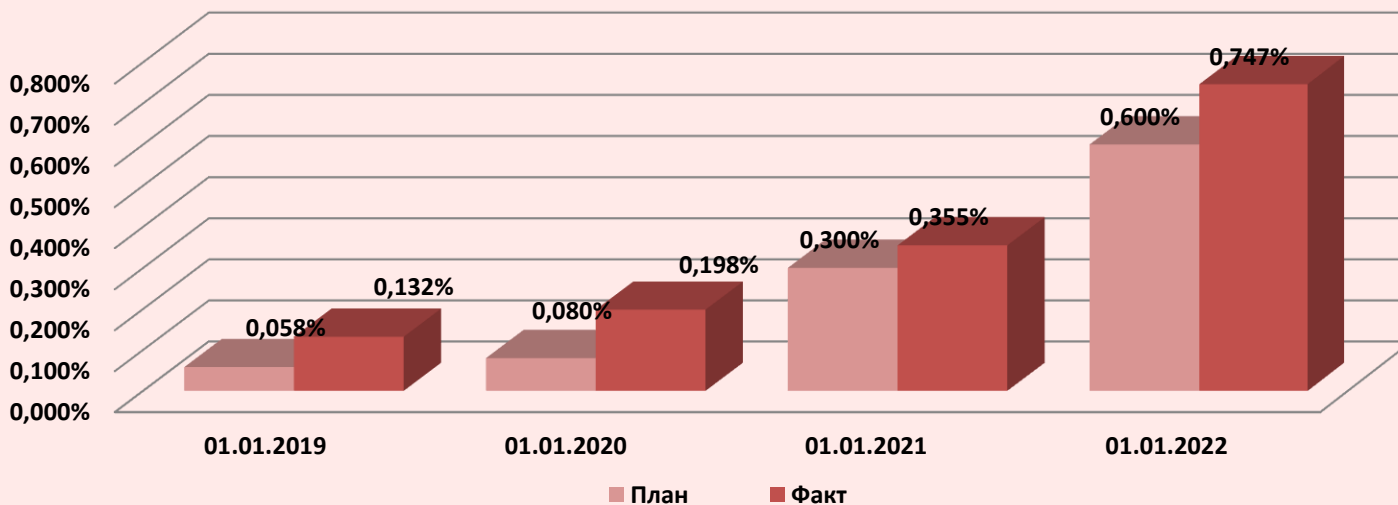
- вплив пандемії коронавірусу COVID-19, введення карантинних обмежень в країні та світі;
- розвиток банківських програм кредитування, зокрема, споживчого кредитування, надання кредитів підприємствам АПК, переробної промисловості, підприємствам, що здійснюють оптову та роздрібну торгівлю тощо. Це призвело до зростання кредитного портфелю Банку. Здійснення банком активних операцій, зокрема у секторі споживчого кредитування, кредитування підприємств АПК, несе очікувані ризики, які реалізуються в залежності від темпів розвитку економіки, очікувань клієнтів, сезонних факторів тощо;
- здійснення активних операцій, що несуть мінімальний рівень ризику (забезпечені високоліквідною заставою), з клієнтами Банку, які відповідно до моделі оцінки ризиків та вимог НБУ володіють ознаками підвищеного ризику. При цьому за даними статистичних досліджень Банку фактичний рівень проблемних кредитів не перевищує 14%;

Робота з проблемною заборгованістю здійснюється відповідно до затвердженої Стратегії управління проблемними активами.

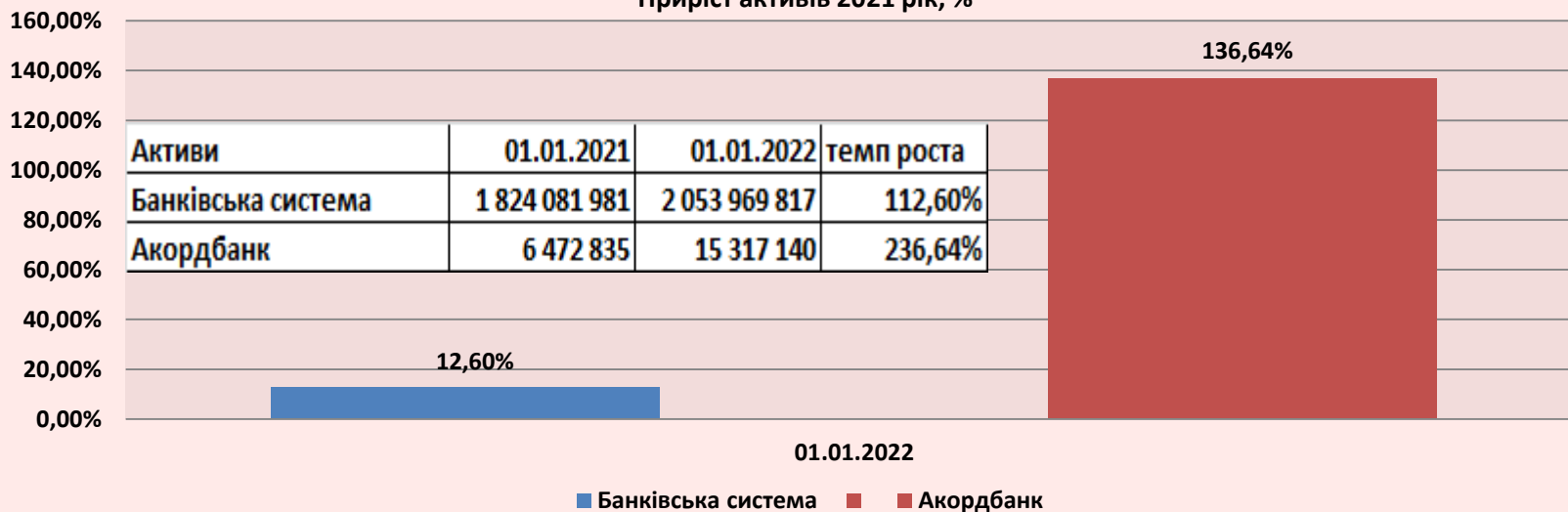
При цьому слід звернути увагу, що зазначений рівень НПА, завдяки здійсненню зваженої кредитної політики та злагодженої роботи відповідальних підрозділів Банку, знаходиться на рівні, нижчому за гранично допустимий рівень проблемності, визначений акціонерами Банку, та значно менший за аналогічні показники банківської системи України.

5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

Частка ринку по активам, Акордбанк



Приріст активів 2021 рік, %

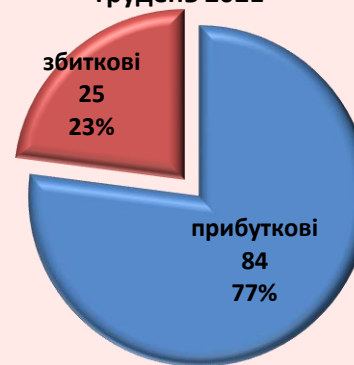


5.2. Показники оцінки ефективності діяльності підрозділів та регіональної мережі

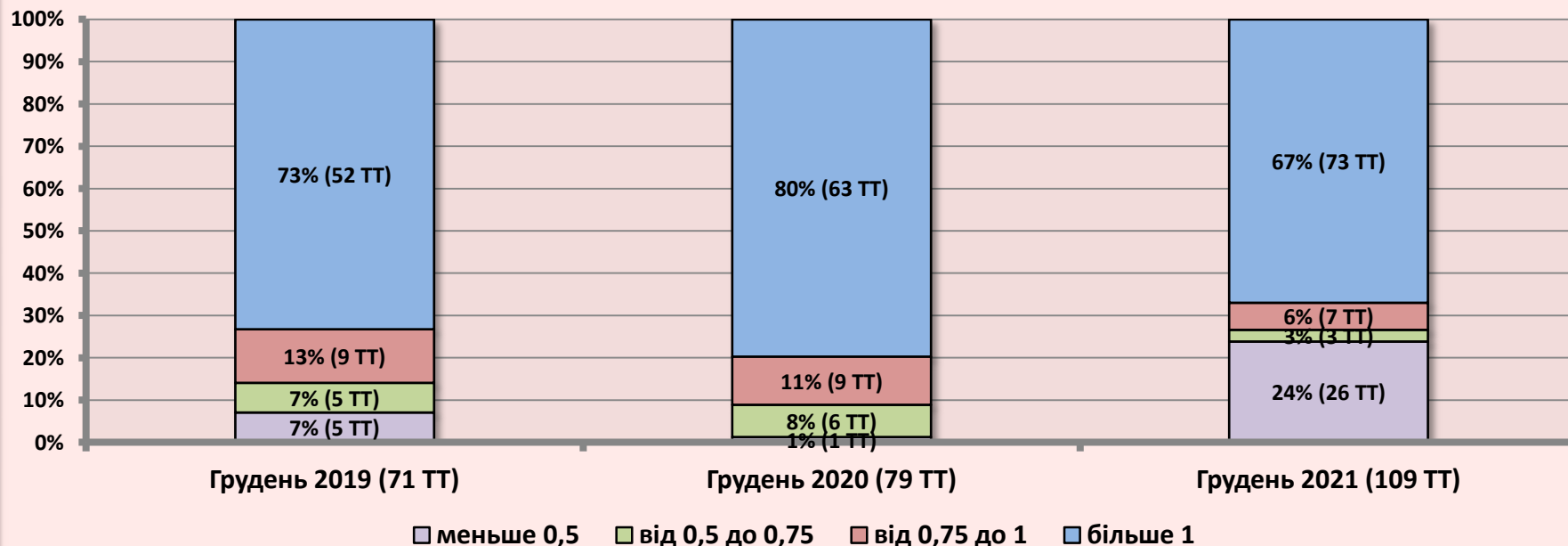
Прибуткові та збиткові ТТ по мережі (фін.рез.), за грудень 2020



Прибуткові та збиткові ТТ по мережі (фін.рез.) за грудень 2021



КТМ до накладних витрат по відділенням (фактичні дані).



Додаток

до протоколу Наглядової Ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 23.11.2022
№ 2022/112301

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наглядовою Радою

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

23.11.2022 (протокол № 2022/112301)

Заступник Голови Наглядової Ради



Матолій КОСМІН

Додаток

до протоколу Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 11.11.2022
№ 111122/01

ЗАТВЕРДЖЕНО

Правлінням

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

11.11.2022 (протокол № 111122/01)

Голова Правління



Олександр РУДНСВ

**Додаток до Звіту керівництва (Звіту з управління) за 2021 рік
Звіт про корпоративне управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» за 2021 рік**

*[у т.ч. згідно з вимогами Закону України «Про ринки капіталу та організовані
товарні ринки» –
у квадратних дужках вказаний підпункт частини третьої статті 127 Закону]*

**1. Мета провадження діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (далі – ПуАТ «КБ
«АКОРДБАНК» або Банк):**

Мета Банку визначена у Статуті Банку. Відповідно до Статуту Банку метою діяльності Банку є залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння розвитку та зміцненню промислового, фінансового секторів, та інших секторів української економіки, підтримки розвитку ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, а також одержання прибутку, шляхом здійснення повного спектру банківських операцій.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року [1] одне з таких посилань на: а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент; б) кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати; в) всю інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. [2] пояснення емітента щодо причин відхилення та частини кодексу корпоративного управління, від яких відхиляється емітент у разі відхилення емітента від положень кодексу корпоративного управління, передбаченого підпунктом "а" або "б" пункту 1 цієї частини. Якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпункті "а" або "б" пункту 1 цієї частини, він обґрунтовує причини таких дій.

Протягом звітного періоду ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» керувався:

- Положенням про корпоративне управління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», затвердженого Загальними зборами акціонерів 19.03.2020 (протокол № 2020031901) – до 28.12.2021;

- Положенням про корпоративне управління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», затвердженого Загальними зборами акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 28.12.2021 (протокол № 2021122801) – з 28.12.2021.

Положення про корпоративне управління Банку визначає загальноприйняті та зрозумілі стандарти корпоративного управління в Банку, дотримання яких сприяє якісному та прозорому управлінню Банком, підвищенню інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності Банку. Положення розміщене у вільному доступі для всіх заінтересованих осіб на вебсторінці Банку <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/>

Банк не застосовує кодекс оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

Практика корпоративного управління Банку застосовується в рамках, визначених законодавством вимог. Положення про корпоративне управління Банку розроблене відповідно до вимог законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», нормативних актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, «Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України», схвалених рішенням Національного банку України 03.12.2018 №814-рш (із змінами і доповненнями), Статуту Банку.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не відхиляється від положень затвердженого Положення про корпоративного управління та не приймав рішення щодо незастосування деяких положень Положення про корпоративне управління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» зазначеного у цьому пункті.

3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Банком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента [6]; інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень [3]; інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента [7]:

Протягом звітнього року єдиним власником істотної участі є громадянин України Волинець Д.М., який станом на 31.12.2021 року володіє 74,771253 %.

Протягом року у Волинця Д.М. змінювався розмір його істотної участі у Банку, а саме:

- станом на 01.01.2021 становив 73,132204% статутного капіталу Банку;
- станом на 24.09.2021 розмір істотної участі зменшився до 71,932636% статутного капіталу Банку;
- станом на 19.11.2021 розмір істотної участі збільшився до 74,771253% статутного капіталу Банку та до кінця звітнього року не змінювався.

Станом на кінець звітнього періоду власниками значного пакета акцій Банку є: Волинець Д. М. - 74,771253%, Кот З.П. – 9,666426%, Руднев О.М. – 9,900935%.

Структура власності Банку є прозорою і відповідає вимогам щодо прозорості, встановленим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк розкриває відомості про структуру власності на своїй вебсторінці <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/struktura-vlasnosti/>

Протягом звітнього року Банком скликано та проведено 1 (одні) річні та 1 (одні) позачергові Загальні збори акціонерів.

На річних Загальних зборах акціонерів Банку, що були проведені 22.04.2021 року (протокол № 2021042201, кворум 96,3667%) прийняті наступні рішення:

- по питанням порядку денного: «Обрання голови та членів Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК 22.04.2021», «Обрання секретаря річних Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 22.04.2021, «Затвердження

регламенту роботи річних Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 22.04.2021 – призначити Лічильну комісію річних Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 22.04.2021 у наступному складі: Голову (Кирилішина Т.В.) і членів Лічильної комісії (Глушко Л.М., Рудиця М.В.), обрати секретаря річних Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Бенівську Г.В.) та затвердити регламент роботи річних Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;

- по питанню порядку денного: «Звіт Наглядової Ради про результати діяльності у 2020 році. Звіт про винагороду членів Наглядової Ради. Прийняття рішення за наслідками розгляду звітів» – затвердити Звіт Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про результати діяльності у 2020 році та Звіт про винагороду членів Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» і визнати діяльність Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2020 році задовільною та такою, що: відповідає меті діяльності Наглядової Ради Банку; забезпечує контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду вказаних звітів;

- по питанню порядку денного: «Звіт (висновок) зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2020 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків зовнішнього аудиту» – прийняти до відома Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо перевірки фінансової звітності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» відповідно до міжнародних стандартів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, та заходи за результатами розгляду висновку зовнішнього аудитора, зазначені у ньому;

- по питанню порядку денного: «Затвердження річного звіту (річних результатів діяльності) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2020 рік» – затвердити річну фінансову звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2020 рік, в т.ч. Звіт з управління (Звіт з корпоративного управління), в тому числі: Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року; Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік; Звіт про зміни у власному капіталі за 2020 рік; Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2020 рік; Примітки до фінансової звітності за 2020 рік. Затверджено фінансовий результат діяльності Банку згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності.

- по питанню порядку денного: «Розподіл прибутку (покриття збитків) ПуАТ «КБ «Акордбанк» – розподілити отриманий за результатами діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2020 році прибутку в такій послідовності: 5 відсотків (485 856,83 грн.) отриманого прибутку спрямовано до резервного фонду, залишок отриманого прибутку залишено нерозподіленим та дивіденди за результатами діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2020 році не нараховувати й не виплачувати;

- по питанню порядку денного «Внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» шляхом викладення його у новій редакції» – внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» шляхом викладення його у новій редакції та затверджено нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;

- по питанню порядку денного: «Затвердження умов контрактів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», а також обрання особи, яка уповноважується на підписання таких контрактів» – укласти із членами Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» відповідні договори (контракти) згідно із законодавством про діяльність акціонерних товариств, проекти зазначених договорів (контрактів) затверджено та уповноважено на укладення від імені ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» зазначених договорів (контрактів) Голову Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або особу, яка виконує його обов'язки);

- по питанню порядку денного: «Про вчинення з Національним банком України правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку

України» – надати Голові Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або виконуючому обов’язки Голови Правління) повноваження на вчинення правочинів щодо залучення ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» коштів від Національного банку та повноваження на укладення Генерального кредитного договору та Генерального договору репо з Національним банком України, додаткових договорів до вказаних договорів. Також, встановлено максимально можливий розмір зобов’язань за Генеральним кредитним договором у сумі 6 400 000 000,00 грн. (шість мільярдів чотириста мільйонів гривень 00 копійок), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів, - на загальну суму 12 800 000 000,00 грн. (дванадцять мільярдів вісімсот мільйонів гривень 00 копійок), що складає більше 50% вартості активів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за даними останньої річної фінансової звітності. Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Крім того, надано Голові Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або виконуючому обов’язки Голови Правління) право делегувати визначені вищезазначені повноваження на укладення правочинів з Національним банком України та надано Голові Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або виконуючому обов’язки Голови Правління) повноваження на видачу довіреностей працівникам ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» для укладання правочинів, пов’язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), шляхом підписання заявок на одержання кредиту овернайт/участь у тендері з підтримання ліквідності, з правом надання активів (майна) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у забезпечення виконання зобов’язань за відповідними кредитами рефінансування на загальну суму, що складає більше 50% вартості активів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за даними останньої річної фінансової звітності, шляхом підписання заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул;

- по питанню порядку денного: «Про проведення з Національним банком України операцій своп процентної ставки» – встановити максимальну умовну суму за Генеральним договором про проведення операцій процентної ставки своп в межах якої здійснюються операції без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку у розмірі 12 800 000 000,00 грн. (дванадцять мільярдів вісімсот мільйонів гривень 00 копійок), що складає більше 50% вартості активів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за даними останньої річної фінансової звітності. Умовна сума є основою операції для кожного правочину. Загальна сума умовних сум операції своп процентної ставки за всіма діючими та невиконаними угодами з Національним банком України не може перевищувати розмір максимальної умовної суми операції своп процентної ставки, що визначений договором. Також, надати Голові Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або виконуючому обов’язки Голови Правління) повноваження на укладання з Національним банком України Генерального договору про проведення операцій процентної ставки своп, додаткових договорів до нього та на вчинення правочинів за даним договором та надано право делегувати визначені вищезазначені повноваження на укладення договорів та вчинення правочинів працівниками ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в рамках Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки, а саме підписання заявок на участь в аукціоні, підписання заявок на включення активів (майна) до гарантійного фонду, тощо;

- по питанню порядку денного: «Про встановлення сукупного граничного ліміту вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики» – встановити сукупний граничний ліміт вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики (далі – ДСНБУ та ОВДП) в загальній сумі 15 000 000 000,00 грн. (п’ятнадцять мільярдів гривень 00 копійок), в межах якого придбання або продаж ДСНБУ та ОВДП (у т.ч. операції репо) здійснюється без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку. Також, надати Голові Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або виконуючому обов’язки Голови Правління) повноваження на вчинення правочинів щодо здійснення операцій з ДСНБУ та ОВДП в межах

вищезазначеного ліміту та вчинення інших дій, необхідних для виконання таких правочинів. Крім того, надати Голові Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені вищезазначені повноваження на укладення правочинів щодо здійснення операцій з ДСНБУ та ОВДП, та надано повноваження на видачу довіреностей працівникам ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» для укладання правочинів щодо здійснення операцій з ДСНБУ та ОВДП.

По питанням порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку: «Внесення змін до Статуту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» шляхом викладення його у новій редакції, а також обрання особи, яка уповноважується на підписання та забезпечення проведення державної реєстрації нової редакції Статуту» та «Внесення змін до внутрішніх положень шляхом викладення їх у новій редакції, у т.ч.: Положення про Загальні збори Акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про Наглядову Раду ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про корпоративне управління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» рішення не були прийняті.

Пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку 22.04.2021 були подані акціонером, який є власником більше 5 % акцій Банку – Руднев О.М.

На позачергових Загальних зборах акціонерів Банку, що були проведені 28.12.2021 року (протокол № 2021122801, кворум 86,7003%) прийняті наступні рішення:

- по питанням порядку денного: «Обрання голови та членів Лічильної комісії позачергових Загальних зборів 28.12.2021», «Обрання секретаря позачергових Загальних зборів 28.12.2021», «Затвердження регламенту роботи позачергових Загальних зборів 28.12.2021» – призначено Лічильну комісію позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 28.12.2021 у наступному складі: Голову (Кирилішина Т.В.) і членів Лічильної комісії (Глушко Л.М., Рудиця М.В.), обрано секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Бенівську Г.В.), затверджено регламент роботи позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;

- по питанню порядку денного: «Внесення змін до Статуту Банку, шляхом викладення його у новій редакції, а також обрання особи, яка уповноважується на підписання та забезпечення проведення державної реєстрації нової редакції Статуту» – внесено зміни до Статуту Банку, шляхом викладення Статуту у новій редакції, та затверджено нову редакцію Статуту Банку, а також уповноважено Голову Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або особу, яка виконує його обов'язки) на підписання нової редакції Статуту Банку та доручено Правлінню ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» забезпечити її своєчасне погодження Національним банком і проведення державної реєстрації;

- по питанню порядку денного: «Внесення змін до внутрішніх положень шляхом викладення їх у новій редакції, у т.ч.: Положення про Загальні збори акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про Наглядову Раду ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про корпоративне управління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» – внести зміни до наступних положень шляхом їх викладення у новій редакції та затвердити їх нові редакції: Положення про Загальні збори акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на заміну Положення про Загальні збори акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», затвердженого Загальними зборами акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 23.11.2020 (протокол №2020112301), Положення про Наглядову Раду ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на заміну Положення про Наглядову Раду ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», затвердженого Загальними зборами акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 23.11.2020 (протокол №2020112301), Положення про Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на заміну Положення про Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», затвердженого Загальними зборами акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 23.11.2020 (протокол №2020112301), Положення про корпоративне управління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на заміну Положення про Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

«АКОРДБАНК», затвердженого Загальними зборами акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 19.03.2020 (протокол №2020030901)»;

- по питанню порядку денного: «Затвердження Звіту зовнішнього аудитора Банку ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» про результати першого етапу оцінки стійкості ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» станом на 01.01.2021 року» – затвердити Звіт зовнішнього аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» про результати першого етапу оцінки стійкості ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» станом на 01.01.2021 року;

- по питанню порядку денного: «Про встановлення сукупного граничного ліміту вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України, облигації внутрішньої державної позики та облигації внутрішньої місцевої позики» – встановити сукупний граничний ліміт вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України, облигації внутрішньої державної позики та облигації внутрішньої місцевої позики (далі – ДСНБУ, ОВДП та ОМП) в загальній сумі 25 000 000 000,00 грн. (двадцять п'ять мільярдів гривень 00 копійок), в межах якого придбання або продаж ДСНБУ, ОВДП та ОМП (у т.ч. операції репо) здійснюється без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку. Також, надати Голові Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або виконуючому обов'язки Голови Правління) повноваження на вчинення правочинів щодо здійснення операцій з ДСНБУ, ОВДП та ОМП в межах вищезазначеного ліміту та вчинення інших дій, необхідних для виконання таких правочинів. Крім того, надати Голові Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені вищезазначені повноваження на укладення правочинів щодо здійснення операцій з ДСНБУ, ОВДП та ОМП, надано Голові Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або виконуючому обов'язки Голови Правління) повноваження на видачу довіреностей працівникам ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» для укладання правочинів щодо здійснення операцій з ДСНБУ, ОВДП та ОМП.

По питанням порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів: «Припинення повноважень Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», «Встановлення кількісного складу Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», «Визначення строку повноважень новообраних членів Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», «Обрання членів Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», «Затвердження умов контрактів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», а також обрання особи, яка уповноважується на підписання таких контрактів» рішення не прийняті. Позачергові Загальні збори акціонерів були скликані за ініціативою Наглядової ради Банку.

Протягом звітнього року будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах акціонерів Банку не було.

4. Склад Наглядової Ради Банку та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети; персональний склад наглядової ради (за наявності) емітента, комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень [4]; порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента [8]; повноваження посадових осіб емітента [9]

Персональний склад Наглядової ради Банку протягом звітнього періоду:

з 01.01.2021 до 21.01.2021

- Волинець Данило Мефодійович, Голова Наглядової ради;
- Космін Анатолій Федорович, заступник Голови Наглядової ради (незалежний);
- Данилюк Роман Юрійович, член Наглядової ради (незалежний);
- Кінзерський Володимир Миколайович, член Наглядової ради (незалежний);
- Міщенко Сергій Олександрович, член Наглядової ради;
- Фесенко Світлана Іллівна, член Наглядової ради.

з 21.01.2021 до 15.02.2021

- Волинець Данило Мефодійович, Голова Наглядової ради;
- Космін Анатолій Федорович, заступник Голови Наглядової ради (незалежний);
- Данилюк Роман Юрійович, член Наглядової ради (незалежний);
- Кінзерський Володимир Миколайович, член Наглядової ради (незалежний).

з 15.02.2021 та станом на кінець звітнього періоду

- Волинець Данило Мефодійович, Голова Наглядової ради;
- Космін Анатолій Федорович, заступник Голови Наглядової ради (незалежний);
- Данилюк Роман Юрійович, член Наглядової ради (незалежний);
- Кінзерський Володимир Миколайович, член Наглядової ради (незалежний);
- Кот Зінаїда Петрівна, член Наглядової ради.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів 23.11.2020 (протокол №2020112301) прийняті наступні рішення:

- припинені повноваження діючої (на момент проведення Загальних зборів акціонерів 23.11.2020) Наглядової Ради у складі: Голови Наглядової ради Волинця Д.М., Заступника Голови Наглядової Ради Косміна А.Ф., членів Наглядової Ради: Данилюка Р.Ю., Кінзерського В.М., Міщенко С.О., Фесенко С.І., з моменту отримання від Національного банку України погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради (обраного Загальними зборами акціонерів 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [до погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради Національним Банком України, Голова та члени діючої (на момент проведення Загальних зборів акціонерів 23.11.2020) Наглядової Ради продовжують виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, Статуту, Положення про Наглядову Раду, та умов діючих цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів 19.03.2020 (протокол №2020031901)];

- обрано Наглядову Раду у складі: Волинець Данило Мефодійович, Данилюк Роман Юрійовича, Кінзерський Володимир Миколайович, Космін Анатолій Федорович, Кот Зінаїда Петрівна, на строк три роки з моменту отримання від Національного банку України погодження всього складу Наглядової Ради (обраного Загальними зборами акціонерів 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [особа, обрана на посаду члена Наглядової Ради, вступає на цю посаду після її погодження Національним банком].

До погодження всього складу Наглядової ради Національним банком України (обраних Загальними зборами акціонерів 23.11.2020) повноваження Міщенко С.О. та Фесенко С.І. були припинені з 21.01.2021 за їх бажанням на підставі відповідних заяв, отриманих від них.

Наглядова Рада, у складі, обраному Загальними зборами акціонерів 23.11.2020 приступила до виконання обов'язків 15.02.2021 (дата отримання від Національного банку повідомлення про погодження Кот З.П.).

В Банку створені та функціонують три комітети Наглядової Ради:

- Комітет Наглядової Ради з питань аудиту,
- Комітет Наглядової Ради з питань призначень і винагород,
- Комітет Наглядової Ради з питань управління ризиками.

Протягом звітнього року відбулися зміни у складі Комітету Наглядової ради з питань аудиту та у складі Комітету з питань управління ризиками, а саме:

до 21.01.2021

➤ Комітет Наглядової ради з питань аудиту: Данилюк Р.Ю., Голова Комітету та члени Комітету: Кінзерський В.М., Фесенко С.І.;

➤ Комітет з питань управління ризиками: Космін А.Ф., Голова Комітету та члени Комітету: Данилюк Р.Ю., Міщенко С.О.

з 21.01.2021 до 15.02.2021

➤ Комітет Наглядової ради з питань аудиту: Данилюк Р.Ю., Голова Комітету та члени Комітету: Кінзерський В.М.;

➤ Комітет з питань управління ризиками: Космін А.Ф., Голова Комітету та члени Комітету: Данилюк Р.Ю.

з 15.02.2021 та станом на кінець звітнього періоду

➤ Комітет Наглядової ради з питань аудиту: Данилюк Р.Ю., Голова Комітету та члени Комітету: Кінзерський В.М., Кот З.П.;

➤ Комітет з питань управління ризиками: Космін А.Ф., Голова Комітету та члени Комітету: Данилюк Р.Ю., Кот З.П.

Протягом року персональний склад Комітету з питань призначень і винагород не змінювався: Кінзерський В.М., голова Комітету та члени Комітету: Волинець Д.М., Космін А.Ф.

Комітети Наглядової ради очолюються незалежними членами та більшість членів Комітету - незалежні члени Наглядової ради.

У 2021 році було проведено 173 засідання Наглядової ради.

Основні питання, що розглядалися на засіданнях Наглядової Ради протягом звітнього року та прийняті рішення:

- щодо затвердження планів: роботи Наглядової ради, Управління внутрішнього аудиту, підрозділу контролю за дотримання норм (комплаєнс) на 2021 рік та розгляд звітів зазначених підрозділів за 2020 рік;

- про затвердження персонального складу комітетів Наглядової ради;

- обрання Голови, заступника Голови Наглядової ради та секретаря Наглядової ради;

- щодо затвердження консолідованого бюджету Банку, бюджету підрозділів контролю на 2021 рік; схвалення виконання бюджету Банку та бюджетів підрозділів контролю за 2020 рік;

- розгляд на регулярній основі та прийняття до відома звітів комітетів Наглядової ради, корпоративного секретаря, управлінської звітності про ризики, зокрема, звітів з оцінкою комплаєнс-ризиків, звітність в рамках управління проблемними активами;

- про результати перевірок Управління внутрішнього аудиту;

- щодо перегляду/затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Наглядової ради;

- щодо скликання річних та позачергових загальних зборів акціонерів Банку та організація їх проведення;

- щодо погодження рішень Кредитного комітету Банку у випадках, визначених Положенням про Наглядову раду Банку;

- щодо результатів проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради та Правління Банку в цілому, кожного члена Наглядової Ради та Правління Банку, зокрема, комітетів Ради та Правління, підрозділів контролю, оцінка відповідності членів Ради та Правління Банку, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам, оцінка колективної придатності Наглядової Ради та Правління Банку; затвердження звітів про самооцінку підрозділів контролю, звіту про самооцінку Правління та його Комітетів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (про результати діяльності у 2020 році), звіту про винагороду Правління за 2020;

- щодо затвердження організаційної структури Банку;

- щодо обрання незалежного оцінювача;

- щодо затвердження переліку пов'язаних осіб Банку;

- щодо відкриття, зміна місцезнаходжень відділень Банку та затвердження їх положень;
- щодо затвердження ринкової вартості акцій Банку;
- щодо призначення Голови Правління, члена Правління, зміни в складі Правління; затвердження умов трудових договорів (контрактів) з ними;
- щодо затвердження Стратегії та Бізнес-плану ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на 2022-2024 роки та розгляд питань виконання Стратегії та Бізнес-плану Банку;
- затвердження інформації емітента цінних паперів за 2020 рік, календарного плану розміщення у 2021 році інформації, документів та повідомлень ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», оприлюднення яких вимагається відповідно до законодавства
- щодо результатів проведення конкурсу та визначення зовнішнього аудитору Банку, затвердження умов договору з ним, встановлення розміру винагороди, розгляд звіту зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій річним загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього.

Також протягом 2021 року Наглядовою радою були прийняті рішення з інших питань, що належать до компетенції Ради.

Всі рішення прийняті Наглядовою радою Банку у межах повноважень, визначених і встановлених Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Комітети Наглядової ради проводять свої засідання з періодичністю, яка дозволяє забезпечити своєчасне надання інформації та пропозицій Наглядовій раді для прийняття рішень з питань, що належить до діяльності Комітетів. Протягом 2021 року проведено: 20 чергових та позачергових засідань Комітету Наглядової Ради з питань призначень і винагород; 21 чергове та позачергове засідання Комітету Наглядової Ради з питань аудиту; 30 чергових та позачергових засідань Комітету Наглядової Ради з питань управління ризиками.

Основні питання, які розглядалися Комітетами Наглядової Ради:

1. Комітет з питань призначень і винагород:

- щодо плану роботи Комітету на 2021 рік; припинення повноважень членів Наглядової ради; звіт Комітету за 2020 рік; персональний склад Комітетів Наглядової ради; кандидати до складу Наглядової ради; оцінка діяльності Правління, його комітетів та підрозділів контролю у 2020 році; зміни в умови винагороди та заохочення керівника Банку; переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку; призначення Голови Правління, зміни в складі Правління, інші призначення; перегляд політики винагороди Банку тощо.

2. Комітет з питань аудиту:

- щодо плану роботи Комітету на 2021 рік; план діяльності Управління внутрішнього аудиту на 2021 рік, стану реалізації підрозділами ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» планових заходів за рекомендаціями Управління внутрішнього аудиту; звіту Комітету за друге півріччя 2020 та перше півріччя 2021; результати реалізації Програми гарантії якості аудиту у 2020 році та Програму гарантії якості аудиту на 2021 рік; результатів інформації (звітів) Управління внутрішнього аудиту про результати планових перевірок, документів, інформаційного повідомлення стосовно проведення конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та розгляд результатів такого конкурсу; звіт про самооцінку Управління внутрішнього аудиту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; План аудиторської перевірки за рік, що завершується 31 грудня 2021 року, складеного компанією ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»; звіт незалежної оцінки самоатестації ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (KYC-SA) за SWIFT CSP CSCF; план заходів, прийнятих на засіданнях Комітету системи Управління інформаційною безпекою тощо.

3. Комітет з питань управління ризиками:

- щодо плану роботи Комітету на 2021 рік; інформація/звіти Департаменту ризик-менеджементу щоквартально; інформація/звіти Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо оцінки комплаєнс-ризиків щоквартально; звіти щодо діяльності підрозділу з комплаєнсу за 2020 рік та план роботи на 2021 рік; перегляд «Системи раннього реагування на виявлені ознаки потенційної проблемності боржника/контрагента ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; внутрішні документи з питань управління ризиками та з питань управління комплаєнс-ризиком; звіти в рамках управління проблемними активами щоквартально; Анкета пов'язаної особи Банку; розгляд інформації стосовно сильних та слабких місць моделей та інструментів оцінки ризиків; актуалізація переліку звітів суб'єктам системи управління ризиками; щоквартальні звіти Комітету тощо.

Порядок призначення та звільнення членів Наглядової Ради і її Комітетів, їхні повноваження визначені Статутом, Положенням про Загальні збори акціонерів, Положенням про Наглядову Раду, положеннями про відповідні Комітети Наглядової Ради, які розміщені у вільному доступі для всіх заінтересованих осіб на веб-сторінці Банку <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/>

5. Склад Правління Банку та його зміну за рік; *персональний склад колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень [4]; порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента [8]; повноваження посадових осіб емітента [9]:*

Станом на кінець звітної періоду Правління діяло у складі 6 (шести) членів:

- Руднев Олексій Миколайович – Голова Правління;
- Клевацький Денис Сергійович – Заступник Голови Правління, член Правління;
- Голеня Олександр Євгенович – Заступник Голови Правління, член Правління;
- Літош Оксана Петрівна – Головний бухгалтер, член Правління;
- Войтків Микола Володимирович – Директор Департаменту ризик-менеджементу, член Правління;
- Корженівський Ярослав Віталійович – Начальник Управління фінансового моніторингу, Член Правління.

Протягом звітної періоду у персональному складі Правління відбулися зміни.

➤ рішенням Наглядової Ради Банку від 22.03.2021 (протокол №2021032201) задоволено заяву Байцар Ольги Сергіївни, Заступника Голови Правління Банку, та звільнено її із займаної посади та призначено Клевацького Дениса Сергійовича, Заступником Голови Правління Банку (рішенням НБУ від 24.05.2021 погоджено Клевацького Д.С. на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління Банку);

➤ рішенням Наглядової Ради Банку від 07.09.2021 (протокол №2021090701):

- задоволено заяву Смоляного Антона Костянтиновича, начальника Управління фінансового моніторингу, члена Правління, ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та з 08.09.2021 року переведено на посаду заступника начальника Управління фінансового моніторингу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та припинено повноваження члена Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та увільнено від виконання обов'язків Відповідального працівника Банку.

- призначено Корженівського Ярослава Віталійовича на посаду начальника Управління фінансового моніторингу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та обрано його до складу Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» з 08.09.2021 строком на 3 роки та покладено на нього обов'язки відповідального працівника Банку з моменту отримання погодження НБУ (рішенням НБУ від 16.11.2021 погоджено Корженівського Я.В. на посаду відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, члена Правління).

Також, протягом року відбулися зміни у посадах членів Правління:

- рішенням Правління Банку від 20.05.2021 (протокол №200521/01) Голеню Олександра Євгеновича, Заступника директора Кредитного департаменту, члена Правління, призначено на посаду Заступника Голови Правління Банку.

Рішенням НБУ лист №27-0013/52948 від 14.06.2021 Руднева Олексія Миколайовича, Виконуючого обов'язки Голови Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» було погоджено на посаду Голови Правління Банку.

Станом на кінець звітної року персональний склад комітетів Правління був наступним:

1. Кредитний комітет:

- Голова комітету: Лозінський В.А., директор Департаменту безпеки;
- Заступник Голови комітету: Руднев О.М., Голова Правління;
- члени: Клевацький Д.С., Заступник Голови Правління, член Правління; Войтків М.В., директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління; Голеня О.Є., Заступник Голови Правління, член Правління.

2. Комітет з питань управління активами і пасивами:

- Голова комітету: Єфремов Ю.В., директор Департаменту казначейських операцій;
- Заступник Голови комітету: Войтків М.В., директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління;
- члени: Руднев О.М., Голова Правління; Клевацький Д.С., Заступник Голови Правління, член Правління;.

3. Тарифний комітет:

- Голова комітету: Баклаєва В.О., директор Операційного департаменту,
- Заступник Голови комітету: Літош О.П., головний бухгалтер, член Правління,
- члени: Войтків М.В., директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління; : Клевацький Д.С., Заступник Голови Правління, член Правління; Мулюкова Л.О., директор департаменту розвитку розрахункових операцій та депозитних продуктів.

4. Тендерний комітет:

- Голова комітету: Олійник І.А., керівник проекту з підвищення ефективності мережі Департаменту маркетингу та розвитку роздрібного бізнесу;
- Заступник Голови комітету: Літош О.П., головний бухгалтер, член Правління;
- члени: Руднев О.М., Голова Правління; Ревуцький В.В., начальник адміністративно-господарського управління; Франчук О.В., директор Департаменту інформаційних технологій.

5. Комітет Системи Управління Інформаційною Безпекою:

- Голова комітету: Руднев О.М., Голова Правління;
- Заступник Голови комітету: Радіонов О.М., начальник Управління інформаційної безпеки Департаменту безпеки;
- члени: Літош О.П., головний бухгалтер, член Правління; Войтків М.В., директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління; Смоляний А.К., заступник начальника Управління фінансового моніторингу; Баклаєва В.О., директор Операційного департаменту; Балун Д.Л., директор Фінансово-економічного департаменту; Єфремов Ю.В., директор Департаменту казначейських операцій; Іванченко І.А., заступник директора Юридичного департаменту; Кирилішина Т.В., начальник Управління по роботі з персоналом; Лозінський В.А., директор Департаменту безпеки; Пікульська Т.О., начальник Управління обслуговування юридичних осіб Департаменту корпоративних продуктів та сервісу; Ревуцький В.В., начальник Адміністративно-господарського управління; Сернецький А.Т., начальник Управління нефінансових ризиків Департаменту ризик-менеджменту; Франчук О.В., директор Департаменту інформаційних технологій.

6. Бюджетний комітет:

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

- Заступник Голови комітету: Літош О.П., головний бухгалтер, член Правління;
- члени: Руднев О.М., Голова Правління; Франчук О.В., директор Департаменту інформаційних технологій.

7. Малий кредитний комітет:

- Голова комітету: Лозінський В.А., директор Департаменту безпеки, а в разі його відсутності, у порядку заміщення, - Шевчук О.Ф., начальник Управління економічної безпеки - заступник директора Департаменту безпеки;

- члени: Войтків М.В., директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління, а в разі його відсутності, у порядку заміщення, - Романцов І.Д., начальник Управління кредитних ризиків Департаменту ризик-менеджменту; Голяня О.Є., заступник Голови Правління, Член Правління, а в разі його відсутності, у порядку заміщення, - Кутас О.В., начальник Управління розвитку карткового бізнесу та споживчого кредитування; Клевацький Д.С., Заступник Голови Правління, член Правління, а в разі його відсутності, у порядку заміщення, - Галко Д.О. директор департаменту корпоративних продажів.

8. Комітет фінансового моніторингу:

- Голова комітету: Корженівський Я.В., начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління;

- члени: Руднев О.М., Голова Правління; Клевацький Д.С., Заступник Голови Правління, член Правління; Войтків М.В., директор Департаменту ризик-менеджменту, член Правління; Булгаков П.А., директор Юридичного департаменту; Лосенко Р.П., директор департаменту валютного нагляду.

Протягом 2021 року було проведено 293 засідання Правління та прийняті рішення щодо: затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Правління; персонального складу комітетів Правління; звітів Комітетів Правління Банку, структурних підрозділів; розгляду річної фінансової звітності, проміжної фінансової звітності Банку; планового бюджету на 2021 рік; переліку пов'язаних осіб Банку; розгляду змін організаційної структури Банку та штатного розкладу; попереднього розгляду проектів бюджету, стратегії та бізнес-плану Банку; розгляду управлінської звітності про ризики; звітів щодо результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю; списання з балансу за рахунок резерву безнадійної заборгованості, продаж необоротних активів, тощо; виконання Стратегії та Бізнес-плану Банку, бюджету за 2021 рік, схвалення Стратегії та Бізнес-плану Банку на 2022-2024 роки.

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

6. Факти порушення членами Наглядової Ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг:

Факти порушення членами Наглядової Ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, відсутні.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової Ради та Правління:

Протягом звітнього року органами державної влади застосовано заходи впливу у вигляді штрафів та письмового застереження за порушення Банком законодавства у сфері фінансового моніторингу.

8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та Правління Банку:

Розмір винагороди за звітний рік склав: Наглядової Ради – 20 720,70 тис. грн. до оподаткування, Правління – 80 420,63 тис. грн. до оподаткування.

Розмір винагороди впливових осіб Банку (крім директора Департаменту ризик-менеджменту та начальника Управління фінансового моніторингу, які є членами Правління Банку та інформація про розмір винагороди Правління наведено вище) за звітний рік склав – 4370,47 тис. грн. до оподаткування. Звіт про винагороду впливових осіб Банку за 2021 розміщено на вебсайті Банку за посиланням https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/zvity-diyaln-pravlinnya/04-08-2022/Zvit_vynagoroda_vplyv.osib_2021.pdf

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року:

Протягом звітного року на діяльність Банку впливали наступні фактори ризику зовнішнього середовища: тривала пандемія коронавірусу; ситуація в зоні проведення операцій Об'єднаних сил; геополітичний ризик; зовнішнє шахрайство; штрафи регулятора; кібератаки, ІТ збої; пограбування; створення фішингового сайту Банку.

Банк мінімізує вказані ризики шляхом диверсифікації активів за географічною ознакою та віддаленістю офісів Банку від зони операції Об'єднаних сил на Донбасі. Крім цього Банк вживає профілактичних заходів безпеки та страхує грошові кошти у касі Банку на випадок пограбування. Банком вживається ряд заходів з посилення інформаційної безпеки. Відповідний профільний підрозділ Банку на постійній основі здійснює фінансовий моніторинг операцій клієнтів Банку.

10. *Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку [5]; наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики:*

У Банку створена система управління ризиками, що включає управління наступними суттєвими ризиками: кредитним ризиком, ринковим ризиком, процентним ризиком банківської книги, ризиком ліквідності, операційним ризиком та комплаєнс-ризиком. Окрім цього Банк управляє іншими суттєвими ризиками, що не піддаються кількісній оцінці, - ризиком репутації та стратегічним ризиком.

Методи управління ризиком залежать від рівня втрат та ймовірності настання кожної окремої події ризику. Банк приймає ризик за умови низького рівня потенційних втрат та низької ймовірності реалізації ризику. При високій ймовірності настання події ризику та низькому рівні втрат Банк вживає заходи для пом'якшення ризику. Банк передає ризик у випадку значного рівня втрат при низькій ймовірності настання ризику. Якщо висока ймовірність отримання значних втрат, Банк уникає ризику.

Для належного управління ризиками Банк застосовує модель трьох ліній захисту:

I лінія захисту - всі підрозділи та працівники Банку (працюють з ризиками на місці їх виникнення);

II лінія захисту - суб'єкт, який координує в цілому всю систему управління ризиками¹;

III лінія захисту - підрозділ, що здійснює незалежний аудит системи управління ризиками².

На виконання вимог «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах»³, Банком реалізовано чотири етапи заходів з впровадження системи управління ризиками.

Організаційна структура системи управління ризиками Банку відповідає вимогам Національного банку. Банк вживає заходів для підвищення культури управління ризиками. Стратегії, політики, методики та процедури розроблені/доопрацьовані відповідно до вимог Національного банку. З метою ефективного управління ризиками Банком визначено ризик-апетит до фінансових та нефінансових ризиків шляхом затвердження відповідних лімітів.

¹ Департамент ризик-менеджменту Банку та Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку.

² Управління внутрішнього аудиту Банку.

³ Затвердженого постановою Правління Національного банку №64 від 11.06.2018.

З метою забезпечення стабільності та безпеки Банку, удосконалення процесів проведення банківських операцій та контролюючих процедур, в Банку створено систему внутрішнього контролю.

У Банку впроваджена трирівнева система внутрішнього контролю, яка охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

- попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій;
- поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій;
- подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку.

На щоквартальній основі Банк здійснює моніторинг ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.

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

У 2021 році Управління внутрішнього аудиту Банку оцінювало організацію, фактичне функціонування процесу та стан контрольних процедур стосовно системи управління безпекою Банку та протидії шахрайству/зловживанням; процесів кредитування фізичних осіб; здійснення міжбанківських операцій; проведення розрахункових операцій із застосуванням дистанційних каналів обслуговування; системи запобігання Банком легалізації кримінальних доходів/ фінансуванню тероризму; операцій кредитування корпоративних клієнтів, ведення переліку пов'язаних з Банком осіб, та ін. Проаналізовано, надані висновки стосовно проектів Плану відновлення діяльності Банку.

В межах контролю відділень та тематичного моніторингу їх операцій проводились перевірки відділень Банку.

При формуванні програм перевірок та складанні річного плану робіт на наступний звітний період застосовано ризик-орієнтовний підхід.

Результати аудиту доводилися до відома відповідальних осіб, затверджено плани заходів на впровадження аудиторських рекомендацій, здійснюється контроль їх виконання.

В ході внутрішнього аудиту та надалі, при відстеженні ходу виконання рекомендацій, стосовно опрацьованих процесів аудитом розглянуто також складові системи управління ризиками Банку (операційним, кредитним ризиком, комплаєнс-ризиком, тощо) та окремі складові системи корпоративного управління.

За підсумком року додатково проаналізовано перелік внутрішньобанківських документів та питань порядку денного Ради, Правління, управлінські звіти з питань ризиків та контролю. Наданий висновок щодо відповідності системи внутрішнього контролю Банку вимогам «Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах»⁴ – система внутрішнього контролю Банку відповідає ознаці комплексності, ефективності та адекватності на рівні *«задовільно, жовтий»*, з розумінням, що певні ділянки потребують більш значної уваги [на рівні *«задовільно, помаранчовий»*] Банком та завершення розпочатих робіт стосовно виконання планів заходів за результатами аудиту. Дотримання Банком норм з питань організації/функціонування системи корпоративного управління Банку - оцінено на рівні *«достатньо, зелене/задовільно, жовте»*.

Система внутрішнього контролю Банку у звітному році працювала у штатному режимі, щоквартально проводився моніторинг ефективності роботи системи внутрішнього контролю, надано відповідну управлінську звітність уповноваженим органам Банку.

Відповідно до проведеної у 2020 році незалежної зовнішньої оцінки⁵, діяльність Управління внутрішнього аудиту Банку «відповідає в цілому» Міжнародним стандартам професійної практики Інституту внутрішніх аудиторів та Кодексу Етики.

⁴ затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019.

⁵ згідно вимог законодавства оцінка проводиться не рідше одного разу на п'ять років.

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

Протягом звітного року відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, не відбувалосьь.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір:

Протягом звітного року купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, не відбувалосьь.

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

При виявленні пов'язаних осіб та здійсненні операцій з ними Банк протягом звітного року керувався вимогами законодавства та «Політикою проведення операцій з пов'язаними особами Банку»⁶. Умови операцій, які здійснюються з пов'язаними особами Банку, перевіряються на відповідність звичайним (поточним ринковим) умовам. Детальна інформація про операції з пов'язаними особами Банку розкривається у примітці 32 річної фінансової звітності за 2021 рік.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:

Аудиторські послуги надані зовнішнім аудитором Банку згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи»⁷, «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України»⁸ та у відповідності з «Вимогами інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»⁹. Крім цього зовнішній аудитор Банку зобов'язаний скласти аудиторський висновок у повній відповідності до вимог Міжнародних стандартів аудиту та Національного банку України. Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не отримувалися Банком.

16. Зовнішній аудитор Наглядової Ради Банку, призначений протягом року:

Наглядовою Радою 11.10.2021 (протокол засідання №2021101101) обрано Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» для проведення зовнішнього аудиту Банку за 2021 рік – проведення аудиту індивідуальної річної фінансової звітності Банку за 2021 рік, перевірки Звіту з управління Банку за 2021 рік, оцінки стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2022, огляду проміжної квартальної звітності та інших послуг за необхідності.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

⁶ затверджена Наглядовою Радою 30.06.2020, протокол №2020063001.

⁷ затвердженого постановою Правління Національного банку №90 від 02.08.2018.

⁸ затвердженої постановою Правління Національного банку №373 від 24.10.2011.

⁹ затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021

загальний стаж аудиторської діяльності – Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» складає 22 роки;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку – надає Банку аудиторські послуги протягом одного року;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Банку протягом року – частково виконані процедури щодо проведення першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01 січня 2022 року (відповідно до постанови Правління НБУ №40 від 07.03.2022 у 2022 році скасоване здійснення щорічної оцінки стійкості банків).

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - протягом звітного року випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не виявлено;

ротацію аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років - протягом останніх п'яти років Банку надавалися аудиторські послуги: ТОВ «ПКФ «УКРАЇНА» та з 2021 року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ».

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - Відповідно до рішення Ради нагляду за аудиторською діяльністю від 10.09.2021р. до ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» застосоване дисциплінарне стягнення у вигляді попередження. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було..

18. Захист Банком прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг - збір скарг, претензій, подяк та іншої інформації від клієнтів, здійснюється Банком відповідно до Порядку роботи зі зверненнями Клієнтів в Банку (нова редакція)¹⁰;

прізвище, ім'я та по батькові працівника Банку, уповноваженого розглядати скарги - відповідальний визначається в залежності від каналу отримання звернення:

- скарги з реєстрацією, отримані в письмовому вигляді на адресу Головного офісу Банку - відповідальна особа визначається резолюцією Голови Правління, контроль за дотриманням термінів надання відповіді здійснюється Контакт-центром Банку;

- скарги з реєстрацією, залишені на відділенні Банку, та скарги без реєстрації (отримані в телефонному режимі / на електронну адресу Контакт-центру / залишені на сайті Банку) - опрацьовуються Контакт-центром Банку при взаємодії з відповідними підрозділами Банку, в сфері компетенції яких входить проблематика, вказана клієнтом у зверненні.

стан розгляду Банком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) - протягом звітного року зафіксовано 65 скарг, які отримані Банком за допомогою наступних каналів зв'язку: Контакт-центр, Офіційні листи, Листи на електронну адресу. Скарги стосувалися: організації обслуговування в Банку (черга на відділенні / не працює одна з кас); послуг та продуктів Банку (щодо коректності нарахування відсотків по кредиту/депозиту, оподаткування нарахованих відсотків по депозиту, валютообміну, порядку ідентифікації та верифікації клієнтів при виплаті переказів); роботи персоналу (якість обслуговування, помилки в консультаціях відділень по продуктам/умовам, помилка в утриманні розміру комісії за розрахунково-касове обслуговування, оформлення довіреності). Всі скарги, які вимагали сприяння у вирішенні ситуації (виплата переказів, повернення комісії, пояснення

¹⁰ затвердженого Правлінням 18.11.2021 (протокол №181121/01).

умов по продуктам та послугам) або проведення робіт з працівниками щодо покращення якості обслуговування, - було задоволено, - 39 скарг. На решту скарг було надано відповіді, які аргументовані згідно чинного законодавства України та діючих внутрішньобанківських документів, проте Клієнти з власних переконань не згодні з отриманою відповіддю – 26 скарг (12 з них від одного клієнта по одному і тому ж питанню).

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Банком та результати їх розгляду - протягом звітного року зафіксовані наступні позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг:

- 25.10.2021 Господарським судом Рівненської області відкрито провадження у справі 918/850/21 за позовом ФОП про стягнення з ПуАТ «КБ «Акордбанк» в сумі 1 112 900,00 грн.;

- 23.10.2021 Господарським судом Рівненської області відкрито провадження у справі 918/865/21 за позовом ФОП до ПуАТ «КБ «Акордбанк» про визнання неправомірними дій та зобов'язання вчинення дії (блокування операцій). 27.01.2022 прийнято судове рішення на користь Банку, яким відмовлено у задоволенні позову;

- 22.11.2021 року Тернопільським міськрайонним судом Тернопільської області відкрито провадження по справі № 607/20957/21 за позовом фізичної особи до ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про стягнення грошових коштів (банківського строкового вкладу (депозиту) в порядку спадкування та про відшкодування моральної шкоди у розмірі 137546,11 грн. 31.05.2022 судом затверджено мирову угоду у справі;

- 05.10.2020 Новоград-Волинським міськрайонним судом Житомирської області відкрито провадження у справі №285/2563/20 за позовом фізичної особи до Банку про визнання кредитного договору недійсним. 06.10.2021 прийнято рішення на користь Банку.

- 27.11.2020 Маньківським районним судом Черкаської області відкрито провадження у справі №701/1128/20 за позовом фізичної особи до Банку про визнання пункту кредитного договору недійсним. 14.06.21 прийнято рішення на користь Банку. 22.09.21 залишено в силі апеляційної інстанцією;

- 21.12.2020 Лохвицьким районним судом Полтавської області відкрито провадження у справі №538/2335/20 за позовом фізичної особи до Банку про визнання кредитного договору недійсним. 22.04.2021 прийнято рішення на користь Банку.

- 31.05.21 Господарським судом м. Києва відкрито провадження у справі № 910/8329/21 за позовом фізичної особи про стягнення з Банку 68 480, 00 грн. на користь фізичної особи (гроші, що знаходяться на рахунку ескроу). 28.07.2021 прийнято судове рішення про видачу грошових коштів позивачу.

- 24.12.2020 Господарським судом Рівненської області відкрито провадження у справі №918/1170/20 за позовом двох юридичних осіб і фізичної особи-підприємця до Банку про визнання протиправними дій та зобов'язання вчинити дії. 02.03.2021 винесено рішення про зобов'язання Банку усунути перешкоди в користуванні рахунками.

19) 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.

Звіт про корпоративне управління за 2021 рік включається до річної інформації про емітента за 2021 рік, яка розкривається у порядку визначеному законодавством та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.