



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

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)  
Разом зі звітом незалежного аудитора  
за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**



## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»  
щодо аудиту річної фінансової звітності

### ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2022 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 2022 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 2022 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 примітку 3 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Інформація стосовно цього питання 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 враховувались 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 які 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 8,4% від загальних активів Банку та мають значний вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності. 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 та заборгованості 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 примітках 4, 27 до річної фінансової звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації/звітів, які ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї:

- 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 2022 рік;
- з іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2022 рік.

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, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва та/або Річній інформації емітента цінних паперів з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

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

Ми перевірили інформацію, викладену у розділі «Розкриття інформації про корпоративне управління» Звіту керівництва, 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, проведених засідань та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Принципах (кодексі) корпоративного управління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (затверджені рішенням 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 перевірили інформацію, викладену у Звіті про корпоративне управління, щодо:

- 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.

### ***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 вкрай 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 для надання послуг з обов'язкового аудиту*

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2022 рік рішенням Наглядової ради Банку від 27.10.2022 (протокол №2022102701).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту – 2 роки.

*Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства. Опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких 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 кредитів та заборгованості клієнтів (примітки 4, 7, 27 до фінансової звітності), інвестиційної нерухомості (примітки 4, 9 до фінансової звітності) та майна, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя (примітки 4, 12 до фінансової



звітності), повноти та достовірності визнання резервів за зобов'язаннями (примітки 4, 15, 29 до фінансової звітності), процентних та комісійних доходів (примітки 4, 20, 21 до фінансової звітності), податкових активів та зобов'язань (примітки 4, 24 до фінансової звітності) 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 щодо врегулювання значущих ризиків зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулюють діяльність Банку та мають прямий вплив на складання фінансової звітності, перегляд ключових політик управлінського персоналу, перегляд кореспонденції Банку з регуляторними та контролюючими органами, здійснення відповідних запитів до управлінського персоналу Банку, ознайомлення з протоколами засідань Наглядової ради, Правління, комітетів Правління та Наглядової ради, здійснення запитів до керівників юридичного підрозділу щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій, 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.

Основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

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 думка аудитора, викладена в цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджена з нашим додатковим звітом, наданим Комітету з питань аудиту та Наглядовій раді ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Також ми не надавали Банку жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, окрім тих, що розкриті у Звіті керівництва або у фінансовій звітності. ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавала жодних послуг будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ», включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» під час проведення аудиту.

*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 фінансової звітності.

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 2022 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 2023 року*

За результатами вибіркової перевірки нами були встановлені окремі випадки невідповідного 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:

- кредитів та заборгованості клієнтів на загальну суму 78 333 тис. грн. (4 випадки);
- інших фінансових активів (фінансової дебіторської заборгованості) на загальну суму 2 106 тис. грн. (2 випадки).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Зазначені вище коригування не призводять до порушення Банком показників ліквідності на звітну дату.

*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 та розміру очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 (кредитними) операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на звітну дату на 2 041 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю в частині:

- дотримання при розрахунку кредитного ризику вимог Положення №351 щодо розрахунку інтегрального показника при визначенні класу позичальників – юридичних осіб;
- врахування при розрахунку кредитного ризику забезпечення, яке відповідає критеріям прийнятності відповідно до вимог Положення №351;
- вдосконалення процедур щодо 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 (затверджено 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 операції 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 31.12.2022 структура активів Банку представлена таким чином: 51,0% - грошові кошти та їх еквіваленти; 34,7% - інвестиції в цінні папери; 8,4% - кредити та заборгованість клієнтів; 3,5% - основні засоби, нематеріальні активи та



активи з права користування; інші – 2,4% (в тому числі інвестиційна нерухомість та майно, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя, - 1,0%).

Вважаємо, що Банку притаманні підвищені кредитні ризики, які потребують посиленого контролю, а якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення з огляду на значне протягом звітного року збільшення частки кредитів клієнтів, віднесених до 3 стадії знецінення, яка на звітну дату склала 45,6%; суттєву питому вагу заборгованості клієнтів за кредитами на звітну дату, яка не забезпечена заставою у вигляді майна, - 53,5%; наявність у Банка на звітну дату суттєвих потенційних безвідзивних кредитних зобов'язань у вигляді наданих гарантій та авалів в розмірі 508 921 тис. грн.

Портфель цінних паперів Банку на звітну дату складається з облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України (обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та за амортизованою собівартістю). Якість інвестицій Банку в цінні папери на звітну дату є задовільною.

Станом на кінець дня 31.12.2022 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 31.12.2022 складало 412 918 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

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

На нашу думку, процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю з врахуванням наступного:

- порушення Банком протягом звітного року нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- притаманний Банку рівень кредитного ризику та недоліки щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, що призвели до збільшення за результатами аудиту резервів під кредитні ризики за кредитами клієнтів та коштами, розміщеними на коррахунках в інших банках. Вказані коригування не є суттєвими згідно із визначеним аудитором рівнем суттєвості та не призводять до порушення Банком нормативів капіталу та інших економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

За результатами звітного 2022 року Банк отримав від'ємний фінансовий результат в розмірі 5 542 тис. грн. Водночас зазначимо, що збиток у звітному році в тому числі обумовлений наданням Банком благодійної допомоги у вигляді грошових внесків благодійним та іншим організаціям, та знеціненням автотранспортних засобів, які були передані Збройним силам України, на загальну суму 18 798 тис. грн., також Банком були визнані збитки від знецінення активів, втрачених Банком, або над якими Банк втратив контроль внаслідок воєнних дій, на загальну суму 715 тис. грн.

*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.

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 будь-які 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.

*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 розкрито 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.

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 2022 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

Повне найменування – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»

Ідентифікаційний код юридичної особи – 30785437

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

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

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №1108 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки від 31.10.2022.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 17.01.2023 по 27.04.2023.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2022 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- 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»

**Директор**

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



**Володимир МНІЩЕНКО**

**Партнер завдання з аудиту**

**Директор з аудиту**

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

**Наталія ДОМАРЄВА**

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б  
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

27 квітня 2023 року

## ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2022 року.....	3
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року.....	4
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік.....	5
Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 рік.....	6
Звіт про рух грошових коштів за 2022 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.....	48
Примітка 11. Активи з права користування.....	49
Примітка 12. Інші активи.....	50
Примітка 13. Кошти банків.....	56
Примітка 14. Кошти клієнтів.....	56
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями.....	58
Примітка 16. Зобов'язання з оренди.....	58
Примітка 17. Інші зобов'язання.....	59
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	60
Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	61
Примітка 20. Процентні доходи та витрати.....	62
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати.....	63
Примітка 22. Інші операційні доходи.....	63
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати.....	64
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток.....	65
Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	66
Примітка 26. Операційні сегменти.....	67
Примітка 27. Управління фінансовими ризиками.....	70
Примітка 28. Управління капіталом.....	85
Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку.....	86
Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	90
Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	94
Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами.....	95
Примітка 33. Події після дати балансу.....	97



**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2022 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 2022 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 2022 року, затверджена та підписана від імені Банку:

"26" квітня 2023 року



Голова Правління

Олексій Руднів

Головиці бухгалтер

Оксана Літош

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року

тис. грн.

	Примітки	31.12.2022	31.12.2021
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 979 171	3 142 051
Кредити та заборгованість клієнтів	7	980 015	1 494 857
Інвестиції в цінні папери	8	4 068 872	10 191 925
Інвестиційна нерухомість	9	6 207	6 260
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 198	-
Відстрочений податковий актив	24	5 639	3 576
Основні засоби та нематеріальні активи	10	193 730	105 201
Активи з права користування	11	219 599	173 994
Інші активи	12	259 982	199 276
<b>Усього активів</b>		<b>11 714 413</b>	<b>15 317 140</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	13	989 965	5 360 249
Кошти клієнтів	14	9 996 124	9 228 786
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	9 507
Резерви за зобов'язаннями	15	4 820	12 828
Зобов'язання з оренди	16	230 377	178 589
Інші зобов'язання	17	111 917	139 667
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>11 333 203</b>	<b>14 929 626</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	18	284 540	284 540
Резервні та інші фонди банку		103 048	5 634
Резерви переоцінки		(711)	(74)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(5 667)	97 414
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>381 210</b>	<b>387 514</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>11 714 413</b>	<b>15 317 140</b>

Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2023 року



Голова Правління

Олексій Руднев

Головний бухгалтер

Оксана Літош

Олена Лебедева  
044 538 18 59



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік

тис. грн.

	Примітки	2022		2021	
Процентні доходи	20	1 424 133	1 091 185		
Процентні витрати	20	(1 013 714)	(540 504)		
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>410 419</b>	<b>550 681</b>		
Комісійні доходи	21	539 147	439 866		
Комісійні витрати	21	(60 316)	(54 746)		
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(39 014)	(3 669)		
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	5		
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		167 100	122 984		
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		102 483	(1 743)		
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(53)	(47 372)		
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6,7,12	(309 034)	(293 262)		
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	15	8 008	(482)		
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		1 301	2 922		
Інші операційні доходи	22	32 080	13 154		
Витрати на виплати працівникам	23	(518 340)	(411 314)		
Витрати зносу та амортизація	23	(79 780)	(55 079)		
Інші адміністративні та інші операційні витрати	23	(259 543)	(176 078)		
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>(5 542)</b>	<b>85 867</b>		
Витрати на податок на прибуток	24	(125)	(15 861)		
<b>Прибуток за звітний період</b>		<b>(5 667)</b>	<b>70 006</b>		
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:					
чиста зміна справедливої вартості		(741)	(29)		
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(836)	(17)		
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		104	4		
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(637)	(25)		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>(637)</b>	<b>(25)</b>		
<b>Усього сукупного доходу за звітний період</b>		<b>(6 304)</b>	<b>69 981</b>		
Прибуток на акцію ( в гривнях):	25				
чистий та скоригований прибуток на одну акцію:		(20,41)	252,18		

Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2023 року

Олена Лебедева  
044 538 18 59



Голова Правління

Головний бухгалтер

Олексій Руднев

Оксана Літош

Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 рік

тис. грн.

	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
<b>Залишок на 01 січня 2021 року</b>	<b>284 540</b>	<b>5 148</b>	<b>(49)</b>	<b>27 894</b>	<b>317 533</b>
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)
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року/01 січня 2022 року</b>	<b>284 540</b>	<b>5 634</b>	<b>(74)</b>	<b>97 414</b>	<b>387 514</b>
Розподіл прибутку за 2021 рік	-	97 414		(97 414)	-
Усього сукупного доходу:	-	-	(637)	(5 667)	(6 304)
прибуток за звітний період	-	-	-	(5 667)	(5 667)
інший сукупний дохід	-	-	(637)	-	(637)
<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	<b>284 540</b>	<b>103 048</b>	<b>(711)</b>	<b>(5 667)</b>	<b>381 210</b>

Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2023 року

Олена Лебедева  
044 538 18 59



Голова Правління

Олексій Руднев

Головний бухгалтер

Оксана Літош



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

**Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік**  
**(за прямим методом)**

	2022	тис. грн. 2021
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	1 515 639	918 332
Процентні витрати, що сплачені	(1 008 717)	(537 069)
Комісійні доходи, що отримані	525 652	438 060
Комісійні витрати, що сплачені	(60 660)	(54 649)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	(39 014)	(3 669)
Результат операцій з іноземною валютою	167 100	122 984
Інші отримані операційні доходи	27 682	6 048
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(520 479)	(395 606)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(242 405)	(111 297)
Податок на прибуток сплачений	(12 789)	(8 892)
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>352 009</b>	<b>374 242</b>
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	5 989 476	(6 417 316)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	242 814	(565 164)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(66 048)	7 334
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	10 727	(21 401)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(4 370 300)	3 280 300
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	762 353	5 330 826
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(28 713)	66 265
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	3 144	1 530
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>	<b>2 895 462</b>	<b>2 056 616</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	-	5
Надходження від реалізації заставного майна, утримуваного для продажу	-	15 563
Придбання основних засобів	(124 286)	(69 716)
Придбання нематеріальних активів	(6 593)	(4 886)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>(130 879)</b>	<b>(59 034)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати орендні платежі	(46 467)	(52 190)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>	<b>(46 467)</b>	<b>(52 190)</b>
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	115 661	(17 247)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>2 833 777</b>	<b>1 928 145</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3 147 700	1 219 555
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5 981 477	3 147 700

Затверджено до випуску та підписано  
 "26" квітня 2023 року

Олена Лебедєва  
 044 538 18 59



Голова Правління

Головний бухгалтер

Олексій Руднев

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. 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 – 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 2022 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 148 точками продажу – Головний банк та 147 безбалансових відділень - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 28 ( в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 3
- Дніпропетровська область – 19
- Донецька - 2
- Житомирська область – 3
- Запорізька область – 6
- Кіровоградська область – 3
- Львівська область – 7
- Одеська область – 16
- Полтавська область – 9
- Сумська область - 8
- Харківська область – 10
- Херсонська область – 1
- Івано-Франківська область – 4
- Волинська область – 2
- Рівненська область – 3
- Хмельницька область – 5
- Черкаська область – 6
- Чернівецька область – 1
- Вінницька область – 3
- Миколаївська – 3
- Тернопільська – 1
- Луганська -1
- Закарпатська -3
- Чернігівська - 1

Діяльність 14 відділень станом на 31 грудня 2022 року призупинена з огляду на воєнні дії та тимчасову окупацію, а саме:

- Запорізька область-2
- Донецька область- 2
- -Луганська-1
- -Одеська область-1
- - Миколаївська -1
- - Харківська область-6
- - Херсонська область-1

Місцезнаходження 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](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.



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

### Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року

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;
- 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», «R360»:

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
R360	Банк працює з системою з 29.12.2022 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів №1 від 03.10.2022 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 торгівельного 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:

- Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД);
- ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»;
- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «СМА».

Станом на 31 грудня 2022 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

Голова Правління Руднев Олексій Миколайович

9,900936%

Член Наглядової ради Кот Зінаїда Петрівна	9,666426%
Станом на 31 грудня 2022 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 2022 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 26 квітня 2023 року.

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

У 2022 році економіка України перебувала під негативним впливом повномасштабної війни, розв'язаної рф.

На початку 2022 року тривало економічне зростання завдяки рекордному врожаю 2020/2021 маркетингового року та подальшому поживленню споживчого та інвестиційного попиту. Проте ризики воєнної агресії росії негативно позначалися на економічній активності, посиливши девальваційний тиск на гривню та ускладнили доступ до зовнішніх ринків капіталу. Після 24 лютого 2022 року через повномасштабний напад росії на Україну ділова активність в Україні різко знизилася. Бойові дії призвели до значних руйнувань інфраструктури та промислових потужностей, розриву ланцюгів постачання і виробництва між регіонами та рештою світу, масштабної міграції населення. Так, у березні активними бойовими діями було охоплено 10 областей та місто Київ, які раніше виробляли близько 55% ВВП. Різне зниження економічної активності спостерігалось й у відносно спокійних районах. У результаті, за оперативною оцінкою Державної служби статистики України, скорочення реального ВВП у I кварталі становило 15,1% порівняно з відповідним кварталом попереднього року та поглибилось до 37,2% у II кварталі. Проте вже наприкінці II кварталу економічна активність певною мірою почала поживлятися після шоку перших місяців війни. Попри важкі мінливі умови, бізнес та населення продемонстрували здатність доволі швидко пристосуватися до викликів воєнного часу.

За підсумками 2022 року споживчі ціни в Україні зросли на 26,6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії. Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики. Заходи НБУ, зокрема запровадження депозитних інструментів для хеджування валютного ризику, а також обмежений розмір монетизації бюджету сприяли стабілізації ситуації на готівковому валютному ринку наприкінці 2022 року.

НБУ прогнозує сповільнення інфляції до 18,7% у 2023 році. Цьому сприятимуть збереження жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції та слабший споживчий попит в умовах дефіциту е/е. Отримання анонсованих обсягів міжнародної допомоги та спільні дії НБУ й уряду з активізації ринку внутрішніх боргових залучень дадуть змогу уникнути емісійного фінансування дефіциту бюджету та балансувати валютний ринок.

Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України наприкінці 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень електроенергії. Обмеженим був вплив і на аграрний сектор. Натомість значних втрат випуску продукції зазнала промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам III кварталу та швидкій адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 30,3%. НБУ очікує незначного зростання реального ВВП у 2023 році – на 0,3%.

Упродовж останніх місяців експорт українських товарів залишався стійким, попри масовані ракетні атаки та перешкоджання роботі "зернового коридору" з боку росії. Натомість імпорт порівняно з попередніми періодами значно зріс через потребу закуповувати альтернативні джерела енергії та паливо внаслідок енергетичного терору. Це призвело до збільшення від'ємного сальдо торговельного балансу. Дефіцит торгівлі компенсувався за рахунок надходження офіційного фінансування, у тому числі грантів, та стабільних грошових переказів від трудових мігрантів. У результаті сальдо поточного рахунку за підсумками 2022 року зведено з профіцитом. Загалом, попри важкі мінливі умови, бізнес та населення продемонстрували здатність доволі швидко пристосуватися до нових викликів.

У 2023 році очікується значний дефіцит поточного рахунку. По-перше, стрімко розшириться дефіцит торгівлі товарами. Експорт зменшиться через гірші врожаї та дефіцит електроенергії, а імпорт зросте внаслідок підвищеного попиту на енергоносії і товари, що забезпечують енергоавтономність. По-друге, вищими будуть витрати вимушених мігрантів за кордоном через довше збереження безпекових ризиків.



У 2022 році Україна отримала понад 32 млрд. дол. США міжнародної допомоги, з яких більше 14 млрд. дол. США становили гранти. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ВВП без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28,5 млрд. дол. США на кінець року. Поточний рівень резервів оцінюється як достатній для забезпечення стійкості валютного ринку.

Облікова ставка утримується на незмінному рівні 25% з червня 2022 року. Водночас НБУ додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків. Очікується, що ці заходи сприятимуть зниженню профіциту ліквідності в банківській системі. Це, зі свого боку, спонукатиме банки до активнішої конкуренції за строкові кошти вкладників і відповідно сприятиме підвищенню ставок за гривневими активами та зростанню частки строкових депозитів. У результаті посиляться стійкість валютного ринку до ситуативних чинників, а НБУ зможе в перспективі перейти до пом'якшення адміністративних обмежень для бізнесу та населення. Прогноз НБУ також передбачає збереження облікової ставки на рівні 25% щонайменше до кінця першого кварталу 2024 року. НБУ декларує готовність за потреби застосовувати подальші заходи для уникнення емісійного фінансування дефіциту бюджету, підвищення привабливості гривневих активів, посилення стійкості валютного ринку та формування належних передумов для пом'якшення адміністративних обмежень.

В цих умовах ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» провів заходи щодо забезпечення стабільності трансакцій клієнтів, підтримку високого рівня ліквідності, забезпечення енергонезалежності роботи регіональної мережі та програмно-технічних засобів банку. Так високоліквідні активи в структурі балансу Банку, що були сформовані за рахунок ОВДП, грошей та їх еквівалентів, депозитних сертифікатів НБУ - складають 86% в активах станом на 31 грудня 2022 року (10,048 млрд. грн. у екв.).

На кінець звітної періоду мережа відділень банку склала 148 точок продажу (147 відділень та ГО) та суттєво зросла (+38%) в порівнянні з 2021 роком (31.2.2021: 107) за рахунок відкриття нових відділень у приміщеннях банків, які виходили з банківського ринку. Регіональна мережа працює з урахуванням факторів забезпечення безпеки для клієнтів та співробітників, робота частини відділень тимчасово призупинена в зонах проведення бойових дій та тимчасово окупованих територій (9% тимчасово непрацюючих відділень).

В 2022 році Банк в цілому дотримувався в роботі всіх нормативів, встановлених НБУ; виключенням стало перевищення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента в періоді з 25.02.2022 по 04.03.2022 та нетривале порушення ліміту загальної довгої відкритої валютної позиції на початку березня та в квітні 2022 року, які були спричинені військовою агресією РФ та встановленими через це обмеженнями НБУ щодо роботи банків. Нормативи ліквідності Банку протягом 2020 року суттєво перевищували граничні значення, встановлені регулятором.

В звітному періоді Банк мав високі темпи приросту ключових статей комісійних та торгових доходів. Так, чистий процентний дохід Банку за підсумками 2022 року в порівнянні з аналогічним періодом 2021 року зменшився на 25% і склав 410,4 млн. грн. за рахунок зростання вартості фондування, викликаного у т.ч. суттєвим збільшенням у другій половині 2022 року облікової ставки НБУ при фіксованій доходності портфеля активів, зокрема ОВДП. Але за рахунок «трансакційної» бізнес-моделі Банку, яка показала свою стійкість навіть в умовах дії військового стану, наявності розгалуженої мережі відділень та власної служби інкасації, що забезпечувала якісний готівковий обіг, комісійний дохід Банку за 2022 рік збільшився відносно 2021 року на 22% до 539,1 млн. грн. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою зріс на 36% до 167,1 млн. грн. Кошти клієнтів за 2022 рік зросли на 8% та станом на 31 грудня 2022 року складають 9,996 млрд. у грн. екв.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2022 рік отримав операційний прибуток, та після відображення знецінення активів, що знаходяться в зонах проведення бойових дій (передані автотранспортні засоби Збройним силам України), та надання Банком благодійної допомоги у вигляді грошових внесків благодійним та іншим організаціям на загальну суму 18798 тис. грн., знецінення активів, втраченими Банком, або над якими Банк втратив контроль внаслідок воєнних дій, на загальну суму 715 тис. грн. Банк за загальними підсумками 2022 року має збиток у сумі 5,667 млн. грн.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

#### ***Заява про відповідність***

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 року підготовлена у відповідності до положень Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), які є чинними для фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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.

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 введені 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 на балансі активів рф та білорусії, залишки Банку 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.

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 31 грудня 2022 року залишки за кредитами рефінансування, отриманими від Національного банку під заставу державних цінних паперів, зменшилися до 990 млн.грн.

Протягом 2022 року Банк зміг пристосувати більшість своїх бізнес та внутрішніх процесів до умов роботи під час воєнного стану, зокрема:

- відновлено та налаштовано роботу відділень там, де це є можливим – якщо на початку березня 2022 року працювало 87 відділень із 107, то вже на кінець 2022 року – 134 відділення у всіх регіонах України, крім тимчасово окупованих та у зоні активних боєвих дій.

Рішення про відновлення роботи відділень приймаються щоденно, враховуючи поточну ситуацію в тому чи іншому регіоні. Крім того, Банк продовжував розвивати свою мережу відділень з урахуванням підтримки «трансакційної» бізнес-моделі Банку, яка підтвердила свою ефективність в умовах дії військового часу. Так, впродовж 2022 року Банк відкрив 41 нове відділення та 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.

- мережа банкоматів та терміналів оптимізована з врахуванням умов в тому чи іншому регіоні, попиту клієнтів, можливості їх інкасації;

- інкасація працює у всіх регіонах, де це є можливим. Маршрути інкасації оновлюються в залежності від поточних умов в регіоні, налагоджена міжрегіональна інкасація та оптимізовано процес інкасації на місцях. Значно розширилось число клієнтів, яким Банк надає послуги інкасації.

- Банк провів перемовини з орендодавцями нерухомості та рухомого майна, що орендується Банком для ведення діяльності відділень, та домовився про зменшення щомісячних орендних платежів (орендна поступка складає від 30% до 100% місячної оплати).

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що викликані воєнними діями рф проти України, тому 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.

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.

Внаслідок воєнних дій та окупації певної території України доступ до низки відділень Банку є обмеженим. Виходячи із наявної інформації, Банк провів аналіз потенційних втрат та пошкоджень. За результатами такого аналізу протягом 2022 року Банк сформував резерв під залишки готівкових коштів у відділеннях та банкоматах Банку на суму 841 тис. грн, а також визнав знецінення основних засобів та іншого майна Банку на суму 14,464 млн. грн.

Починаючи із 24 лютого 2022 року Банк поніс інші додаткові витрати, пов'язані з військовими діями на території України, зокрема:

- витрати на визнання резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру внаслідок підвищених кредитних ризиків та оцінок пошкодження заставного майна;

- витрати на підтримку операційної діяльності в надзвичайних умовах.



Банк уважно відслідковує за погашенням кредитів клієнтами Банку та вивчає потенційні загрози, пов'язані з неповерненням кредитів. 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. Більшість клієнтів продовжують обслуговувати кредитну заборгованість. Несплачені суми нарахованих процентів за кредитами відносяться до клієнтів, що зазнали фінансових труднощів у зв'язку з військовою агресією, бізнес та місце роботи яких знаходилися на тимчасово окупованих територіях або територіях, на яких йдуть активні бойові дії, та до тих, що отримали відстрочення сплати процентів за кредитами на період, погоджений з Банком.

Обслуговування клієнтів здійснюється як дистанційно, так і безпосередньо у відділеннях Банку з урахуванням актуальної ситуації у конкретному регіоні.

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.

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 поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

#### ***Функціональна валюта та валюта подання***

Банк веде свої бухгалтерські записи у гривні, як того вимагають національні правила бухгалтерського обліку. Грунтуючись 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). Банк не складає консолідовану фінансову звітність.

##### ***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

ураховання 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 (1стадія), 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 прогновної 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 27 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 оставинах.

#### ***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 невіправдана 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 ймовірності 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 прогнозну 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 агенств (Standard&Poor's, Moody's, Fitch Ratings) щодо ймовірності дефолту контрагентів.

***Прогнозна інформація***

Відповідно до МСФЗ 9 Банк включає прогнозну 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 прогнозної 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.

#### ***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.

#### ***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.

Банк визначає відсутність обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу, якщо за таким активом резерв під очікувані кредитні збитки сформовано у повній сумі його валової балансової вартості та є один або кілька з таких основних критеріїв:

- прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим активом становить понад 36 місяців;
- за попередні 36 місяців банк не отримав суттєвих платежів за фінансовим активом;
- за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, банк не отримав суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави / звернення стягнення на забезпечення або банк не мав доступу / права викупу застави / стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;
- банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;
- у банку наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо боржника списана іншим банком.

Додатковим критерієм для списання знеціненого фінансового активу може бути визнання Банком заборгованості за таким активом безнадійною за ознаками, встановленими Податковим кодексом України.

#### ***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 та в інших банках, 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.

Банкноти та монети готівки в оборотних касах та банкоматах, наявність яких непідтверджена та за якими втрачено контроль визнаються іншими фінансовими активами, а резерв під них - 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 справедливую 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 за справедливою вартістю 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 нез'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 (зокрема свопи в іноземній валюті, своп процентної ставки). 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 та 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 2022 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.

В 2022 році Банк визнав зменшення корисності автомобілів, що передані на потреби ЗСУ та необоротні активи, які знаходяться на окупованій території України на загальну суму 14 464 тис. грн.

Зменшення корисності нематеріальних активів у 2022 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 впевненим 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 заповичення (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 кожну 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.

В 2022 році змінено строки амортизації активів з права користування, що знаходяться в окупації, з 5 років на термін закінчення дії договору.

В 2022 році відображено знецінення активів з права користування, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях країни, на суму 80 тис. грн.

### ***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 на дату оцінки такі активи визнаються за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Амортизація за такими активами не визнається.

#### **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 високоймовірним.

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.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

#### **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 2022 та 2021 років основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Долар США	36,5686	27,2782
Євро	38,951	30,9226

#### **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 чинність 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».

Основою 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 2022 року та станом на 31 грудня 2022 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 2022 року Банк не здійснював викупу акцій у акціонерів.

#### ***Резервні та інші фонди***

Для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань 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 перевів 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 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 МВПУ, операції з розміщення (залучення) коштів, купівлі-продажу державних та інших цінних паперів у банків, послуги інкасації 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 відрізнятися 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 2022 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 2022 року:**

**Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років** – це комплексний пакет змін до МСФЗ, що зокрема передбачає:

*Зміни до МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”*, які полягають у тому, що дочірня компанія, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, може оцінювати накопичені курсові різниці по всім іноземним підрозділам в своїй фінансовій звітності за балансовою вартістю, в якій вони були включені в консолідовану фінансову звітність материнської компанії. Аналогічна можливість є і у асоційованої компанії та спільного підприємства.

Раніше, до відповідних змін до МСФЗ 1, дочірня компанія повинна була відображати накопичені курсові різниці у складі іншого сукупного доходу з наступним перенесенням на прибутки або збитки при вибутті іноземного підрозділу або вважати їх рівними нулю при переході на МСФЗ та коригувати їх при вибутті іноземного підрозділу.

Тобто, вищезазначені зміни до МСФЗ 1 звільняють дочірню компанію від додаткових розрахунків та коригувань, дозволяючи використовувати величину курсових різниць, які вже відображені в МСФЗ звітності материнської компанії.

*Зміни до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”* – пояснюють, які комісії мають бути враховані, коли застосовується тест “10 відсотків”, передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов’язання.

Умови фінансових зобов’язань вважаються суттєво відмінними якщо дискontована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дискontовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 % від дискontованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов’язанням. При визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені одного.

*Зміни до МСБО 41 “Сільське господарство”*. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості”.

Суб’єкти звітування для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу самостійно вирішують, які застосовувати: види ставок дискontування – до чи після оподаткування; грошові потоки – з урахуванням витрат з оподаткування чи без.

Компаніям, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок свої методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів та облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів.

*Зміни до МСФЗ 3 “Об’єднання бізнесу”* стосуються посилань на нову редакцію Концептуальної основи фінансової звітності (далі – Концептуальна основа), зокрема, змінено посилання на Концептуальну основу в нормі, в якій визначено умови визнання ідентифікованих придбаних активів та прийнятих зобов’язань при придбанні. Такі активи та зобов’язання мають відповідати визначенню активів і зобов’язань, наведених у Концептуальній основі.

Крім того, передбачено виключення, згідно з яким щодо деяких зобов’язань та умовних зобов’язань покупець має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи є на дату придбання зобов’язання, що виникло в результаті минулих подій.

Визначено, що покупець не може визнавати умовний актив на дату придбання.

Щодо обов’язкових платежів, що знаходяться у сфері застосування IFRIC 21 “Обов’язкові платежі”, покупець має застосовувати цей IFRIC, щоб визначити, чи відбулася до дати придбання подія, що зобов’язує, яка призводить до виникнення зобов’язання зі сплати обов’язкового платежу.

*Зміни до МСФЗ 16 “Основні засоби”* стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень по основним засобам до їх використання за призначенням. Зокрема, передбачено заборону виключати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу продукції, виробленої в період підготовки активу до використання за призначенням. Такі доходи від продажу та відповідні витрати мають визнаватися в прибутку або збитку.

Суб’єкти господарювання повинні застосовувати ці зміни ретроспективно, але тільки щодо тих об’єктів основних засобів, які були доставлені до місця знаходження та приведені в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, на дату або після дати початку найбільш раннього з представлених у фінансовій звітності періоду, в якому вперше застосовуються ці зміни. Суб’єкти господарювання мають визнавати кумулятивний ефект первісного застосування цих змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу) на дату початку цього найбільш раннього представленого періоду.

*Зміни до МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”* уточнюють, які саме витрати мають включатися в оцінку витрат на виконання зобов’язань за договором з метою визначення його як обтяжливого. 1 січня 2022 року встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов’язані з цим договором і включають: додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і розподілені інші витрати, безпосередньо пов’язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об’єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

Дані зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

**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 2023 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

**З 01 січня 2023 року** набувають чинності такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ:

- МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок;
- Зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” - Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 .

**МСФЗ (IFRS) 17** замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить: класифікація страхових та інвестиційних договорів; обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими; визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими); вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту; розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати; актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено: відстрочення дати первісного застосування МСФЗ 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового виключення, передбаченого МСФЗ 4 щодо застосування МСФЗ 9; додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як опцію) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику; дозвіл на застосування МСФЗ 17 щодо проміжної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб'єкта господарювання; вимогу до суб'єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки за випущеними обтяжливими страховими контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів перестраховування; спрощене подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов'язання за портфелями страхових контрактів, а не групами); спрощення щодо переходу на застосування МСФЗ 17 при об'єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зниження ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.

Очікується, що ці зміни не вплинуть на фінансову звітність Банку.

**Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”** полягають у заміні вимог до організації розкривати свої «значущі положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies).

Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завуальювання може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує.

Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

**Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”** уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів.

Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Зміни набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати.

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок, який вони можуть мати на розкриття інформації про облікову політику Банку.

**Зміни до МСФЗ (IAS) 12 “Податки на прибуток”** уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття.

За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов'язані з початковим визнанням активів та зобов'язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов'язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають і активи та зобов'язання.

Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями.

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду.

Очікується, що ці зміни не вплинуть на фінансову звітність Банку.

**Зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9** суб'єкти господарювання мають застосовувати з дати початкового застосування МСФЗ 17. Застосовуючи передбачені Змінами вимоги щодо класифікації фінансових активів, суб'єкти господарювання надають порівняльну інформацію так, ніби вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки застосовувались в порівняльному періоді. Вимоги щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9) можуть не застосовуватись.

Підхід застосовується до звітних періодів від дати переходу на МСФЗ 17 до дати першого застосування МСФЗ 17.

Передбачене індивідуальне застосування щодо кожного інструменту, а також додаткові вимоги до розкриття якісної інформації стосовно сфери застосування вимог щодо класифікації та в якому обов'язку застосовано вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9).

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

**З 01 січня 2024 року** набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні;

- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами”.

Дату набрання чинності **Змін до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні** остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої – 01 січня 2022 року та зміненої – 01 січня 2023 року.

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.

На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов'язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 – воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов'язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов'язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов'язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.

**Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами”** передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити: інформацію щодо сутності кovenантів, коли



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

**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань та факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати скла

В даний час Банк аналізує можливий вплив даних поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов за існуючими договорами.

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн)	
		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1	Готівкові кошти	1 519 468	937 703
2	Кошти в Національному банку України	549 537	52 105
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	3 134 946	1 750 300
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
4.1	України	781 472	408 922
4.2	інших країн	-	168 526
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(6 252)	(6 979)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>5 979 171</b>	<b>3 142 051</b>

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

		(тис. грн)	
		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5 979 171	3 142 051
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів	6 252	6 979
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(3 946)	(1 330)
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів</b>	<b>5 981 477</b>	<b>3 147 700</b>

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2022 рік

		(тис. грн.)	
		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01 січня 2022 року:</b>	<b>(6 979)</b>	<b>(6 979)</b>
2	Перекласифікація до статті «Інші активи»	5 056	5 056
3	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(4 175)	(4 175)
4	Курсові різниці	(154)	(154)
<b>5</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>(6 252)</b>	<b>(6 252)</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2021 рік

(тис. грн.)

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

Протягом звітного періоду 2022 та 2021 років валова балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів змінювалася лише шляхом ініціювання та погашень фінансових активів.

Станом на 31 грудня 2022 року суму коштів на кореспондентських рахунках банків інших країн, на які введені обмеження в роботі відповідно до постанови НБУ №18 від 24.02.2022 та інших нормативно-правових актів у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, а саме 16657 тис.грн., Банк відносить до грошових коштів з обмеженим правом використання в складі статті «Інші активи».

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2022р.

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	3 684 483	781 472
2	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	3 684 483	781 472
3	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(6 252)
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів</b>	<b>3 684 483</b>	<b>775 220</b>
			<b>4 459 703</b>

Таблиця 6.5. 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	Стандартний рейтинг	-	168 526
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	1 802 405	408 922
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(6 979)
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів</b>	<b>1 802 405</b>	<b>401 943</b>
			<b>2 204 348</b>

**Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів**

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

		31.12.2022	(тис. грн.) 31.12.2021
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 392 384	1 466 870
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	331	645
3	Іпотечні кредити	56 239	60 573
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	320 108	446 828
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(789 047)	(480 059)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів</b>	<b>980 015</b>	<b>1 494 857</b>

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2022 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	553 271	408 387	807 404	1 769 062
1.1	Мінімальний кредитний ризик	117 570	-	-	117 570
1.2	Низький кредитний ризик	58 060	209 335	-	267 395
1.3	Середній кредитний ризик	377 641	131 085	-	508 726
1.4	Високий кредитний ризик	-	67 967	170 044	238 011
1.5	Дефолтні активи	-	-	637 360	637 360
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	553 271	408 387	807 404	1 769 062
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(30 633)	(23 338)	(735 076)	(789 047)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>522 638</b>	<b>385 049</b>	<b>72 328</b>	<b>980 015</b>

Таблиця 7.3. 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)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 296 942</b>	<b>124 463</b>	<b>73 452</b>	<b>1 494 857</b>

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 грудня 2022 року становить 755959 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року 677579 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за 2022 рік: 63147 тис. грн. (2021 рік: 79757 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 2022 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2022 року	(73 816)	(13 110)	(393 133)	(480 059)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	42 116	(46)	(321 899)	(279 829)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	1 067	(9 470)	(13 751)	(22 154)
3.1	Переведення до/з стадії 1*	9 409	(6 154)	(10 456)	(7 201)
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(6 566)	77	(1 472)	(7 961)
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(1 776)	(3 393)	(1 823)	(6 992)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(10 067)	(10 067)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	3 774	3 774
6	Курсові різниці	-	(712)	-	(712)
<b>7</b>	<b>Залишок за станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>(30 633)</b>	<b>(23 338)</b>	<b>(735 076)</b>	<b>(789 047)</b>

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



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

Таблиця 7.5. 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
<b>1</b>	<b>Залишок за станом на 01 січня 2021 року</b>	<b>(104 991)</b>	<b>(45 792)</b>	<b>(41 287)</b>	<b>(192 070)</b>
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
<b>8</b>	<b>Залишок за станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>(73 816)</b>	<b>(13 110)</b>	<b>(393 133)</b>	<b>(480 059)</b>

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

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2022 року

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість станом на 01 січня 2022 року</b>	<b>1 370 758</b>	<b>137 573</b>	<b>466 585</b>	<b>1 974 916</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	279 866	44 109	109 157	433 132
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 070 134)	(158 338)	(72 958)	(1 301 430)
4	Переведення до/з стадії 1*	(96 872)	262 658	263 939	429 725
5	Переведення до/з стадії 2*	45 868	(1 761)	41 576	85 683
6	Переведення до/з стадії 3*	1 961	69 660	120	71 741
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(3 774)	(3 774)
8	Курсові різниці	21 824	54 486	2 759	79 069
<b>9</b>	<b>Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>553 271</b>	<b>408 387</b>	<b>807 404</b>	<b>1 769 062</b>

\* 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 2022 року**

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

		<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року</b>	<b>1 255 663</b>	<b>237 901</b>	<b>75 152</b>	<b>1 568 716</b>
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)
<b>10</b>	<b>Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>1 370 758</b>	<b>137 573</b>	<b>466 585</b>	<b>1 974 916</b>

\* 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 2022 року**

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності		31.12.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	41 163	2,33	41 825	2,12
2	Виробництво	94 735	5,35	151 432	7,67
3	Оптова та роздрібна торгівля	557 004	31,48	546 989	27,69
4	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	79 681	4,51	84 179	4,27
5	Операції з нерухомим майном	191 642	10,83	169 429	8,58
6	Діяльність туристичних агентств, туристичних операторів, надання інших послуг із бронювання	30 304	1,72	31 656	1,61
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	201 530	11,39	193 670	9,80
8	Добування металевих руд	-	-	49 862	2,52
9	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	23 325	1,32	77 630	3,93
10	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	65 073	3,68	65 073	3,30
11	Фізичні особи	323 390	18,28	450 771	22,82
12	Інші	161 215	9,11	112 400	5,69
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>		<b>1 769 062</b>	<b>100</b>	<b>1 974 916</b>	<b>100</b>

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 2022 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	647 082	3	-	298 996	946 081
2	Кредити, що забезпечені:	745 302	328	56 239	21 112	822 981
2.1	грошовими коштами	105 335	-	-	-	105 335
2.2	нерухомим майном	376 936	328	56 239	10 747	444 250
	у т. ч. житлового	42 203	-	3 282	9 550	55 035
2.2.1	призначення					
2.3	іншими активами	263 031	-	-	10 365	273 396
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>		<b>1 392 384</b>	<b>331</b>	<b>56 239</b>	<b>320 108</b>	<b>1 769 062</b>

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2021 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	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
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 466 870</b>	<b>645</b>	<b>60 573</b>	<b>446 828</b>	<b>1 974 916</b>

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 2022 року  
(тис. грн.)

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 392 384	2 027 863	(635 479)
2	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	331	1 201	(870)
3	Іпотечні кредити	56 239	67 283	(11 044)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	320 108	84 390	235 718
<b>5</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>1 769 062</b>	<b>2 180 737</b>	<b>(411 675)</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

Таблиця 7.12. 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
<b>5</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>1 974 916</b>	<b>2 366 285</b>	<b>(391 369)</b>

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.

**Примітка 8. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

		(тис. грн.)	
		31.12.2022	31.12.2021
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 049 469	10 166 574
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 403	25 351
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>4 068 872</b>	<b>10 191 925</b>

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2022	31.12.2021
1	Боргові цінні папери:	4 049 469	10 166 574
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	4 049 469	10 029 458
1.2	Облігації місцевих позик	-	137 116
<b>2</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>4 049 469</b>	<b>10 166 574</b>

Станом на 31 грудня 2022 року Облігації внутрішньої державної позики включають довгострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні, середньострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні та доларах США.



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

**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

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

		(тис. грн.)	
		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1	Боргові цінні папери:	19 403	25 351
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	19 403	25 351
<b>2</b>	<b>Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів</b>	<b>19 403</b>	<b>25 351</b>

Станом на 31 грудня 2022 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові та довгострокові відсоткові ОВДП, номіновані в гривні та доларах США.

Станом на 31 грудня 2022 року всі наявні облігації внутрішньої державної позики відносяться до фінансових активів з мінімальним кредитним ризиком (стадія 1), резерви під очікувані кредитні збитки за зазначеними фінансовими активами на звітну дату не визнаються.

Балансова вартість ОВДП, наданих Банком в заставу для забезпечення виконання зобов'язань за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України, становить 1 289 746 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 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.

**Примітка 9. Інвестиційна нерухомість**

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

		(тис. грн.)	
		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>1</b>	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду</b>	<b>6 260</b>	<b>24 564</b>
2	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	-	168 713
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	(53)	(47 372)
<b>6</b>	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду</b>	<b>6 207</b>	<b>6 260</b>

Станом на 31 грудня 2022 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 2022 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.

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

**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

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

		(тис. грн.)	
		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	224	245

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

		(тис. грн.)	
		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1	До 1 року	245	245
2	Від 1 до 5 років	806	979
3	Понад 5 років	-	71
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>1 051</b>	<b>1 295</b>

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 2022 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
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 01 січня 2021 року:</b>	-	9 086	4 876	1 685	8 096	1 596	3 013	16 457	44 809
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	17 180	5 355	4 737	12 967	20 927	3 013	26 408	90 587
1.2	Знос на 01 січня 2021 року:	-	(8 094)	(479)	(3 052)	(4 871)	(19 331)	-	(9 951)	(45 778)
2	Надходження	30 551	3 232	4 250	1 734	6 445	13 348	118 335	3 361	181 256
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	186	17	-	268	38	-	1 690	2 199
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(30 551)	(16)	-	(14)	(47)	-	-	-	(30 628)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(30 551)	(327)	-	(35)	(231)	(5 673)	-	-	(36 817)
4.2	Знос	-	311	-	21	184	5 673	-	-	6 189
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	-	(72 036)	-	(72 036)
6	Амортизаційні відрахування	-	(1 986)	(662)	(417)	(1 971)	(11 926)	-	(3 437)	(20 399)
<b>7</b>	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2021 року/ на 01 січня 2022</b>	-	10 502	8 481	2 988	12 791	3 056	49 312	18 071	105 201
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	20 271	9 622	6 436	19 449	28 640	49 312	31 459	165 189
7.2	Знос на 31 грудня 2021 року/ на 01 січня 2022	-	(9 769)	(1 141)	(3 448)	(6 658)	(25 584)	-	(13 388)	(59 988)
8	Надходження	-	8 689	60 728	1 805	13 720	14 991	135 328	3 836	239 097
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	84	232	102	669	114	-	2 684	3 885
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-	(2)	(416)	(1 000)	-	(1 418)
10.1	Втрати від зменшення корисності через	-	(97)	(13 829)	(26)	(438)	(74)	-	-	(14 464)

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 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
	фінансові результати	-								
10.2	Первісна (переоцінена) вартість	-				(52)	(2 595)	(1 000)	-	(3 647)
10.3	Знос	-				50	2 179	-	-	2 229
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	-	(108 456)	-	(108 456)
12	Амортизаційні відрахування	-	(2 975)	(5 041)	(676)	(3 373)	(13 673)	-	(4 377)	(30 115)
13	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2022 року</b>	-	<b>16 203</b>	<b>50 571</b>	<b>4 193</b>	<b>23 367</b>	<b>3 998</b>	<b>75 184</b>	<b>20 214</b>	<b>193 730</b>
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	<b>29 044</b>	<b>70 582</b>	<b>8 343</b>	<b>33 786</b>	<b>41 150</b>	<b>75 184</b>	<b>37 979</b>	<b>296 068</b>
13.2	Знос на 31 грудня 2022 року	-	<b>(12 841)</b>	<b>(20 011)</b>	<b>(4 150)</b>	<b>(10 419)</b>	<b>(37 152)</b>	-	<b>(17 765)</b>	<b>(102 338)</b>

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

Станом на 31 грудня 2022 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 2022 року становить 43 544 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року: 30 260 тис. грн.), нематеріальних активів – 5 983 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року: 5 544 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 31 грудня 2022 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

У зв'язку з воєнним станом та неможливістю доступу до необоротних активів, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, для встановлення їх фактичної наявності Банком було прийнято рішення визнати 100% зменшення корисності за визначеними необоротними активами в розмірі 635 тис.грн. Також Банком було визнано 100% зменшення корисності за інкасаторськими автомобілями, переданими згідно з діючим законодавством під час воєнного стану до ЗСУ та інших формувань, в розмірі 13 829 тис.грн.

**Примітка 11. Активи з права користування**

		(тис.грн.)	
		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1	Первинна вартість активу з права користування	292 630	212 130
2	Амортизація активу з права користування	(73 031)	(38 136)
<b>3</b>	<b>Балансова вартість активу з права користування</b>	<b>219 599</b>	<b>173 994</b>

Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 грудня 2022 року, був таким:

	(тис.грн)		
Вартість	Будівлі	Транспортні засоби	Всього
<b>01 січня 2022 р. згідно з МСФЗ 16</b>	210 752	1 378	212 130
Надходження	132 058	129	132 187
Вибуття	(51 687)	-	(51 687)
<b>31 грудня 2022 р.</b>	291 123	1 507	292 630
<b>Накопичена амортизація</b>			
<b>01 січня 2022 р. згідно з МСФЗ 16</b>	(37 998)	(138)	(38 136)
Нараховано за період	(86 101)	(287)	(86 388)
Вибуття	51 493	-	51 493
<b>31 грудня 2022 р.</b>	(72 606)	(425)	(73 031)
<b>Залишкова вартість</b>			
<b>01 січня 2022 р. згідно з МСФЗ 16</b>	172 754	1 240	173 994
<b>31 грудня 2022 р.</b>	218 517	1 082	219 599

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

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

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. Для активів з права користування, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, Банком прийнято рішення перегляду терміну оренди з 5 років на термін до закінчення дії договору. В договорах відсутні гарантії ліквідаційної вартості та продаж майна з подальшою (зворотною) орендою. Об'єкти оренди орендуються Банком для ведення статутної діяльності.

Станом на 31 грудня 2022 року відповідно до стандарту Банком обліковується 144 договори, в тому числі 2 договори із змінними орендними платежами, які залежать від індексу інфляції, та 2 договори, за якими щомісячний розрахунок орендної плати залежить від курсу долару США. При розрахунку орендних зобов'язань за договорами із змінними орендними платежами до майбутніх витоків



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

**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

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	31.12.2022	31.12.2021
<b>1</b>	<b>Інші фінансові активи</b>		<b>145 462</b>	<b>65 919</b>
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		25 932	6 503
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання		93 727	49 981
1.3	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою		841	-
1.4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		4 906	6 249
1.5	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		3 375	-
1.6	Нараховані доходи за банківськими операціями		16 681	3 186
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(8 018)	(1 082)
<b>3</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>137 444</b>	<b>64 837</b>
<b>4</b>	<b>Інші нефінансові активи</b>		<b>124 150</b>	<b>137 091</b>
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги		14 581	28 137
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями		1 454	1 653
4.3	Запаси		3 777	617
4.4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		104 338	106 684
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів		(1 612)	(2 652)
<b>6</b>	<b>Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>122 538</b>	<b>134 439</b>
7	Усього резерв під знецінення інших активів		(9 630)	(3 734)
<b>8</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>259 982</b>	<b>199 276</b>

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, а також кошти на кореспондентських рахунках банків інших країн, на які введені обмеження в роботі відповідно до постанови НБУ №18 від 24.02.2022 та інших нормативно-правових актів у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
<b>1 Залишок на 01 січня 2022 року</b>	<b>(409)</b>	<b>-</b>	<b>(556)</b>	<b>(117)</b>	<b>-</b>	<b>(1 082)</b>
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(2 024)	(382)	(1 170)	-	(3 375)	(6 951)
3 Списання активів за рахунок резервів	-	-	133	-	-	133
4 Курсова різниця	(78)	-	-	(40)	-	(118)
<b>5 Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	<b>(2 511)</b>	<b>(382)</b>	<b>(1 593)</b>	<b>(157)</b>	<b>(3 375)</b>	<b>(8 018)</b>

Протягом 2022 року відбулося погашення списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами в сумі 1 тис. грн. та безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами, списаної в попередні звітні періоди, в сумі 1 тис. грн, 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 2021 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 12.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2022 рік

Рух резервів				(тис. грн.)
		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2022 року</b>	<b>(2 231)</b>	<b>(421)</b>	<b>(2 652)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	1 174	-	1 174
3	Списання активів за рахунок резервів	9		9
4	Курсова різниця	-	(143)	(143)
<b>5</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	<b>(1 048)</b>	<b>(564)</b>	<b>(1 612)</b>

Таблиця 12.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2021 рік

Рух резервів				(тис. грн.)
		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2021 року</b>	<b>(601)</b>	<b>(436)</b>	<b>(1 037)</b>
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
<b>5</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	<b>(2 231)</b>	<b>(421)</b>	<b>(2 652)</b>

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2022р.

(тис. грн.)

	Дебіторська заборгованість за операціями платіжним карткам	Готівкові кошти, наявність яких є підтвердже ною	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість операціями з клієнтами	Дебіторська заборгова ність за операціями з банками	Нараховані доходи за банківськими операціями	Усього
1 Непрострочена та незнецінена заборгованість	25 932	-	100	4 749	-	12 202	42 983
1.1 Малі компанії	25 932	-	-	4 749	-	12 202	42 883
1.2 Заборгованість фінансових установ	-	-	100	-	-	-	100
2 Прострочена, але незнецінена заборгованість	-	-	-	-	-	3	3
3 Заборгованість знецінена на груповій основі:	-	-	-	-	-	1 091	1 091
3.1 із затримкою платежу від 0 до 7 днів	-	-	-	-	-	69	69
3.2 із затримкою платежу від 8 до 30 днів	-	-	-	-	-	42	42
3.3 із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	-	-	130	130
3.4 із затримкою платежу від 61 до 80 днів	-	-	-	-	-	75	75
із затримкою платежу від 81 до 90 днів	-	-	-	-	-	62	62
3.5 із затримкою платежу більше ніж 90 днів	-	-	-	-	-	713	713
4 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	-	841	93 627	157	3 375	3 385	101 385
5 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	25 932	841	93 727	4 906	3 375	16 681	145 462
6 Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(382)	(2 511)	(157)	(3 375)	(1 593)	(8 018)
<b>7 Усього інших</b>	<b>25 932</b>	<b>459</b>	<b>91 216</b>	<b>4 749</b>	<b>-</b>	<b>15 088</b>	<b>137 444</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

фінансових  
активів за  
мінусом  
резерву

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2021р.

(тис. грн.)

	Дебіторськ заборгованість 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	100	6 132	2 262	14 997
1.1	Малі компанії	6 503	-	6 132	2 262	14 897
1.2	Заборгованість фінансових установ	-	100	-	-	100
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	-	49 881	117	326	50 324
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)
<b>7</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>6 503</b>	<b>49 572</b>	<b>6 132</b>	<b>2 630</b>	<b>64 837</b>

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

(тис. грн.)

	31.12.2022	31.12.2021	
1	Нерухоме майно	106 684	124 082
2	Переоцінка майна	(2 346)	(17 398)
<b>3</b>	<b>Усього майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя</b>	<b>104 338</b>	<b>106 684</b>



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»****Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

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 4 047 тис. грн. та двох об'єктів житлової нерухомості (квартир) загальною площею 395,5 кв.м. з оціночною вартістю 101 576 тис. грн., щодо яких Банком звернуто стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитним договором.

Відповідно до висновків незалежних суб'єктів оціночної діяльності справедлива вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, станом на 31 грудня 2022 року становить 105 623 тис. грн.

**Примітка 13. Кошти банків**

Таблиця 13.1. Кошти банків

		(тис.грн.)	
		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1	Кошти, отримані від Національного банку України	989 965	5 360 249
<b>2</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>989 965</b>	<b>5 360 249</b>

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 2022 року становить 1 289 747 тис. грн. (31.12.2021: 6 212 252 тис. грн.).

**Примітка 14. Кошти клієнтів**

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1	Інші юридичні особи	7 085 701	7 149 250
1.1	Поточні рахунки	6 625 383	4 770 082
1.2	Строкові кошти	460 318	2 379 168
2	Фізичні особи:	2 910 423	2 079 536
2.1	Поточні рахунки	772 271	702 383
2.2	Строкові кошти	2 138 152	1 377 153
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>9 996 124</b>	<b>9 228 786</b>

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 3 229 тис. грн. (31.12.2021р: 2 794 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 15 643 тис. грн. (31.12.2021р: 10 947 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 9 598 тис.грн.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31.12.2022		31.12.2021	
	сума	%	сума	%
1 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	52 984	0,53%	413 373	4,48%
2 Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	71 890	0,72%	18 808	0,20%
3 Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	25 560	0,26%	10 276	0,11%
4 Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	128 441	1,28%	40 342	0,44%
5 Виробництво електричного устаткування	123 430	1,23%	118 078	1,28%
6 Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	7 432	0,07%	18 291	0,20%
7 Виробництво транспортних засобів	152 621	1,53%	88 108	0,96%
8 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	925 030	9,25%	670 253	7,26%
9 Будівництво	269 245	2,69%	441 277	4,78%
10 Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	147 861	1,48%	91 752	1,00%
11 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	1 420 623	14,21%	767 057	8,31%
12 Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	3 239	0,03%	16 919	0,18%
13 Фінансова та страхова діяльність	497 476	4,98%	1 018 865	11,04%
14 Операції з нерухомим майном	160 936	1,61%	328 744	3,56%
15 Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	80 091	0,80%	101 958	1,10%
16 Інша професійна, наукова та технічна діяльність	829 295	8,30%	24 847	0,27%
17 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	59 852	0,60%	133 385	1,45%
18 Мистецтво, розваги та відпочинок	443 981	4,44%	169 662	1,84%
19 Нерезиденти юридичні особи	1 257 336	12,58%	2 377 940	25,77%
20 Фізичні особи	2 910 423	29,12%	2 079 536	22,53%
21 Інші	428 378	4,29%	299 315	3,24%
<b>22 Усього коштів клієнтів:</b>	<b>9 996 124</b>	<b>100%</b>	<b>9 228 786</b>	<b>100%</b>

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

**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

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

		(тис. грн.)	
		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1	Кредитування:	159 660	17 868
1.1	кошти фізичних осіб	24 715	16 818
1.2	кошти юридичних осіб	134 945	1 050
2	Гарантії:	68 208	105 451
2.1	кошти юридичних осіб	66 600	104 586
2.2	кошти фізичних осіб	1 608	865
3	Аваль векселя:	10 258	10 157
3.1	кошти юридичних осіб	10 258	10 157
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>238 126</b>	<b>133 476</b>

**Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями 2022 рік

		(тис. грн.)	
Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього	
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2022 року</b>	<b>12 828</b>	<b>12 828</b>
2	Формування та/або збільшення резерву	(8 008)	(8 008)
<b>3</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	<b>4 820</b>	<b>4 820</b>

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями 2021 рік

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

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.)	
		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1	Визнані зобов'язання з оренди	227 777	177 260
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	2 600	1 329
<b>3</b>	<b>Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду</b>	<b>230 377</b>	<b>178 589</b>

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

**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

Користуючись принципом послідовності, Банк в умовах воєнного стану в Україні, як і під час пандемії (COVID-19), вважає, що орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ 16 «Оренда». Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як «Інші операційні доходи». Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року орендна поступка складає 21 243 тис. грн. (31.12.2021: 922):

в т.ч. COVID-19	81 тис.грн
воєнний стан	21 162 тис.грн.

**Примітка 17. Інші зобов'язання**

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

		31.12.2022	31.12.2021
		(тис. грн.)	
<b>1</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<b>70 302</b>	<b>99 189</b>
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	43 721	53 641
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	21 914	40 467
1.3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	4 404	4 644
1.4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	185	15
1.5	Нараховані витрати за банківськими операціями	78	422
<b>2</b>	<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>	<b>41 615</b>	<b>40 478</b>
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	27 009	29 015
2.2	Доходи майбутніх періодів	2 153	4 287
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	8 267	5 407
2.4	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 085	190
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	3 101	1 579
<b>3</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>111 917</b>	<b>139 667</b>

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2022 року становить 284 540 тис. грн. (31.12.2021: 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 2021 року	278	284 540	284 540
2	Залишок на 31 грудня 2021 року/01 січня 2022 року	278	284 540	284 540
3	Залишок на 31 грудня 2022 року	278	284 540	284 540

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»  
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року

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

(тис. грн.)

	Примітки	31.12.2022			31.12.2021			
		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 979 171	-	5 979 171	3 142 051	-	3 142 051
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	787 184	192 831	980 015	1 053 909	440 948	1 494 857
3	Інвестиції в цінні папери	8	2 590 625	1 478 247	4 068 872	7 055 182	3 136 743	10 191 925
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	6 207	6 207	-	6 260	6 260
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 198	-	1 198	-	-	-
6	Відстрочений податковий актив	25	5 639	-	5 639	3 576	-	3 576
7	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	193 730	193 730	-	105 201	105 201
8	Активи з права користування	11	-	219 599	219 599	-	173 994	173 994
9	Інші активи	12	155 644	104 338	259 982	92 592	106 684	199 276
<b>10</b>	<b>Усього активів</b>		<b>9 519 461</b>	<b>2 194 952</b>	<b>11 714 413</b>	<b>11 347 310</b>	<b>3 969 830</b>	<b>15 317 140</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
11	Кошти банків	13	-	989 965	989 965	-	5 360 249	5 360 249
12	Кошти клієнтів	14	9 985 859	10 265	9 996 124	9 218 631	10 155	9 228 786
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	9 507	-	9 507
14	Резерви за зобов'язаннями	15	4 511	309	4 820	12 007	821	12 828
15	Зобов'язання з оренди	16	54 368	176 009	230 377	38 890	139 699	178 589
16	Інші зобов'язання	17	111 303	614	111 917	139 667	-	139 667
<b>17</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>10 156 041</b>	<b>1 177 162</b>	<b>11 333 203</b>	<b>9 418 702</b>	<b>5 510 924</b>	<b>14 929 626</b>



Примітка 20. Процентні доходи та витрати

	2022	2021
(тис. грн.)		
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>		
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>		
1 Кредити та заборгованість клієнтів	281 272	370 608
2 Депозитні сертифікати НБУ	258 932	32 589
3 Боргові цінні папери	880 257	683 570
4 Кошти в інших банках	279	2 372
5 Кореспондентські рахунки в інших банках	126	398
<b>6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 420 866</b>	<b>1 089 537</b>
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>		
7 Боргові цінні папери	3 267	1 648
8 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 267	1 648
<b>9 Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>1 424 133</b>	<b>1 091 185</b>
<b>10 Усього процентних доходів</b>	<b>1 424 133</b>	<b>1 091 185</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>		
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
11 Строкові кошти юридичних осіб	(25 978)	(25 408)
12 Строкові кошти фізичних осіб	(107 736)	(96 868)
13 Строкові кошти інших банків	(638 832)	(327 451)
14 Поточні рахунки	(214 145)	(63 172)
15 Інші	(2 171)	(8 700)
<b>16 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>(988 862)</b>	<b>(521 599)</b>
17 Зобов'язання з оренди	(24 852)	(18 905)
<b>18 Усього процентних витрат</b>	<b>(1 013 714)</b>	<b>(540 504)</b>
<b>19 Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>410 419</b>	<b>550 681</b>

**Примітка 21. Комісійні доходи та витрати**

		(тис. грн.)	
		2022	2021
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	437 566	344 998
2	Кредитне обслуговування	3 103	6 525
3	За операціями на валютному ринку	86 785	70 211
4	Гарантії надані	10 546	16 681
5	Інші	1 147	1 451
<b>6</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>539 147</b>	<b>439 866</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
7	Розрахунково-касові операції	(46 047)	(41 313)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(11 475)	(11 921)
9	Інші	(2 794)	(1 512)
<b>10</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(60 316)</b>	<b>(54 746)</b>
<b>11</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>478 831</b>	<b>385 120</b>

**Примітка 22. Інші операційні доходи**

		(тис. грн.)	
		2022	2021
1	Дохід від операційного лізингу (оренди) <i>в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості</i>	2 185 224	2 040 245
2	Дохід від суборенди	563	1 090
3	Дохід за агентськими угодами	527	893
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	106
5	Дохід від продажу заставного майна	-	2
6	Переоцінка (уцінка) активу з права користування та орендного зобов'язання <i>в т.ч. орендна поступка</i>	25 177 21 243	6 069 922
7	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	653	2 247
8	Штрафи, пені за кредитними операціями	2 315	-
9	Інші	660	707
<b>10</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>32 080</b>	<b>13 154</b>

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		2022	2021
1	Заробітна плата та премії	443 781	359 177
2	Нарахування на фонд заробітної плати	70 137	50 340
3	Інші виплати працівникам	4 422	1 797
<b>4</b>	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>518 340</b>	<b>411 314</b>

Таблиця 23.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		2022	2021
1	Амортизація основних засобів	25 737	16 963
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	4 378	3 437
3	Амортизація активу з права користування	49 665	34 679
<b>4</b>	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>79 780</b>	<b>55 079</b>

Таблиця 23.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		2022	2021
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	66 032	26 993
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	7 494	2 199
3	Професійні послуги	2 280	4 907
4	Витрати на маркетинг, рекламу та спонсорство	8 255	3 106
5	Витрати зі страхування	35 269	43 921
6	Витрати на охорону	11 894	2 531
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	20 092	18 059
8	Господарські витрати	11 293	7 614
9	Витрати на комунальні послуги	13 335	7 478
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	985	7 994
11	Уцінка майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 372	17 398
12	Витрати за агентськими угодами	44 245	23 405
13	Роялті	3 116	3 662
14	Витрати від модифікації фінансових активів	13 592	-
15	Штрафи	169	33
16	Орендна поступка	1 264	1
17	Втрати від зменшення корисності через фінансові результати	14 464	-
18	Інші витрати	3 392	6 777
<b>19</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>259 543</b>	<b>176 078</b>

**Примітка 24. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		2022	2021
1	Поточний податок на прибуток	2 084	16 328
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(1 959)	(467)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(1 959)	(467)
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>125</b>	<b>15 861</b>

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

		(тис. грн.)	
		2022	2021
1	Прибуток до оподаткування	(5 542)	85 867
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(998)	15 456
<b>ГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	7 693	2 651
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(4 611)	(1 779)
<b>5</b>	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>2 084</b>	<b>16 328</b>

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2022	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.2022
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 576	1 959	104	5 639
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	710	3 343	-	4 053
1.2	Інші активи	542	57	-	599
1.3	Інші зобов'язання	2 309	(1 441)	-	868
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	15	-	104	119
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>3 576</b>	<b>1 959</b>	<b>104</b>	<b>5 639</b>
<b>3</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>3 576</b>	<b>1 959</b>	<b>104</b>	<b>5 639</b>

Таблиця 24.4. 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
<b>2</b>	<b>3 105</b>	<b>467</b>	<b>4</b>	<b>3 576</b>
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>				
<b>3</b>	<b>3 105</b>	<b>467</b>	<b>4</b>	<b>3 576</b>
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>				

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

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

(тис. грн.)

	2022	2021
1		
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	(5 667)	70 006
2		
Прибуток за звітний період	(5 667)	70 006
3		
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)*	278	278
<b>4</b>	<b>(20,41)</b>	<b>252,18</b>
<b>Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію)</b>		

\* Впродовж 2022 року середньорічна кількість простих акцій в облігу складала 277 600 шт.

Банк не має розбавляючих потенційних 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, послуги інкасації 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.



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

		Найменування звітних сегментів			(тис. грн.) Інші сегменти та операції Нерозподілені	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
1	Процентні доходи	180 354	100 918	1 142 861	-	1 424 133
2	Процентні витрати	(238 736)	(111 316)	(639 675)	(23 987)	(1 013 714)
3	Трансферт	608 991	136 930	(745 921)	-	-
<b>4</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>550 609</b>	<b>126 532</b>	<b>(242 735)</b>	<b>(23 987)</b>	<b>410 419</b>
5	Комісійні доходи	226 672	145 227	167 248	-	539 147
6	Комісійні витрати	(14 171)	(30 931)	(15 214)	-	(60 316)
7	Інші операційні доходи	1 305	2 386	720	27 669	32 080
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(39 014)	-	(39 014)
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	99 227	67 873	-	167 100
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	107	102 376	-	102 483
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(53)	(53)
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(285 292)	(17 403)	(4 750)	(1 589)	(309 034)
14	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	7 846	162	-	-	8 008
15	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	654	470	177	-	1 301
16	Витрати на виплати працівникам	(53 380)	(272 327)	(192 633)	-	(518 340)
17	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(79 780)	(79 780)
18	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(71 043)	(78 312)	(110 188)	-	(259 543)
<b>19</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування</b>	<b>363 200</b>	<b>(24 862)</b>	<b>(266 140)</b>	<b>(77 740)</b>	<b>(5 542)</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

Таблиця 26.2. 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)	-	-
<b>4</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>247 902</b>	<b>118 771</b>	<b>202 913</b>	<b>(18 905)</b>	<b>550 681</b>
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	119	7 656	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)
<b>19</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування</b>	<b>52 723</b>	<b>(66 435)</b>	<b>213 610</b>	<b>(114 031)</b>	<b>85 867</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2022 року

					(тис. грн.)	
		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозподілені	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	758 278	221 737	8 619 791	2 114 607	11 714 413
2	<b>Усього активів</b>	<b>758 278</b>	<b>221 737</b>	<b>8 619 791</b>	<b>2 114 607</b>	<b>11 714 413</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
3	Зобов'язання сегментів	7 089 819	2 911 125	989 965	342 294	11 333 203
4	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>7 089 819</b>	<b>2 911 125</b>	<b>989 965</b>	<b>342 294</b>	<b>11 333 203</b>

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2021 року

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

**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 Правління НБУ №351 (стандарту Базель II), Постанови Правління НБУ № 64, Постанови Правління НБУ № 97.

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 розвитку карткового бізнесу та споживчого кредитування, 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, Політикою з управління заставним майном Банку та іншими внутрішньобанківськими документами.

Під час управління кредитним ризиком Банк:

- здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній, груповій, спрощеній 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 Правління 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;

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

**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

- достатність інформаційної бази для адекватного адміністрування і моніторингу кредитів;
  - належна робота з проблемними активами.
- Банк використовує наступні методи управління кредитним ризиком:
- 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.)

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Звіт про фінансовий стан</b>		
Залишки на коррахунках в НБУ та банках	4 465 955	2 211 327
Кредити та заборгованість клієнтів	1 769 062	1 974 916
Інвестиції в цінні папери	4 068 872	10 191 925
Інші фінансові активи	145 462	65 919
	<b>10 449 351</b>	<b>14 444 087</b>
<b>Позабалансові статті</b>		
Зобов'язання кредитного характеру	1 127 063	1 438 463

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 2022 року їх фактичні значення є такими:

	Значення ліміту	31.12.2022	31.12.2021
<b>1. Ліміти структури кредитного портфелю</b>			
- питома вага овердрафтів в кредитному портфелі	< 20%	13,47%	16,59%
- питома вага наданих гарантій в кредитному портфелі	< 25%	19,53%	19,43%
<b>2. Ліміти якості кредитного портфелю</b>			
- частка очікуваних втрат (збитків) за активними банківськими операціями внаслідок реалізації кредитного ризику	< 30%	28,50%	15,5%
- частка негативно класифікованих активів (НПА) у кредитному портфелі	< 20%	28,64%	13,4%
- граничний обсяг НПА у % до відповідного портфеля кредитів у розрізі видів економічної діяльності	без ліміту	100,00%	100,0%
<b>3. Ліміти структури забезпечення за кредитами</b>			
- питома вага бланкових кредитів в кредитному портфелі Банку	< 55%	46,20%	53,33%
- в тому числі питома вага бланкових кредитів юридичних осіб в кредитному портфелі Банку	< 30%	31,45%	35,67%
- в тому числі питома вага бланкових кредитів фізичних осіб в кредитному портфелі Банку	< 25%	14,75%	17,66%
- питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді	< 30%	1,95%	0,00%



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

товарів в обороті

– питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна	< 40%	17,02%	20,30%
– питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна	< 80%	28,81%	25,58%

**4. Ліміти концентрацій за галузевою структурою кредитного портфелю**

– питома вага кредитів торговельним підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 40%	32,31%	39,9%
– питома вага кредитів будівельним підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 15%	4,04%	3,4%
– питома вага кредитів промисловим підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 40%	18,68%	17,7%
– питома вага кредитів фізичним особам в кредитному портфелі Банку	<30%	15,78%	18,5%
– максимальний обсяг географічної концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів	<15% КП (крім м.Київ)	3,72%	4,3%

**5. Ліміти максимального кредитного ризику позичальників**

– максимальний ризик на одного позичальника або групу пов'язаних позичальників	< 25% РК	20,71%	16,6%
– максимальний обсяг великих кредитів	< 300% РК	126,99%	174,5%
– загальний максимальний ризик пов'язаних з Банком позичальників	< 25% РК	3,75%	6,5%
– максимальний обсяг заборгованості за одним боржником/групою пов'язаних контрагентів, у % до загального обсягу портфеля кредитів	< 7% КП	4,82%	4,0%
– максимального обсягу портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів	без ліміту	81,70%	77,0%

**6. Ліміти активних вкладень**

– частка портфелю цінних паперів в активах (крім державних цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ)	< 10%	0,0%	0,9%
– частка дебіторської заборгованості в активах	< 5%	0,3%	0,2%

Станом на 31 грудня 2022 року значення основних економічних нормативів (за даними обліку без врахування річних коригуючих проводок) становили:

- Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) становив 20,71% (2021: 16,57%), при нормі не вище 25%;
- Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становив 126,99% (2021: 174,5%), при нормі не вище 800%.
- Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) становив 3,75% (2021: 6,5%), 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 2022 року за позабалансовими рахунками обліковується забезпечення на загальну 2 271 755 тис. грн. (2021: 2 479 602 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 31.12.2022 року питома вага кредитів з забезпеченням у вигляді рухомого майна – 17,0% (2021: 20,3%), при ліміті не більше 40%; питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна - 28,8% (2021: 25,6%), при ліміті не більше 80%; питома вага бланкових кредитів в кредитному портфелі Банку 53,5% (2021: 61,3%)..

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.

У 2021 році світова економіка, економіка України та банківський сектор України, зокрема, знаходились під впливом пандемії COVID-19. Розповсюдження нового штаму Omicron стримувало зростання світової економіки. Відбулось суттєве скорочення обсягів виробництва, погіршення умов кооперації між суб'єктами господарювання, скорочення прибутків, зростання рівня безробіття, а також втрата доходів фізичними особами-підприємцями. Попри державні карантинні обмежувальні заходи, запроваджені для запобігання поширення пандемії, та інфляційний тиск протягом 2021 року економіка України продемонструвала зростання на приблизно 3,2% реального ВВП, що стало наслідком адаптації економіки країни до нових викликів. На початку 2022 року тривало економічне зростання.

Під прикриттям військових навчань у січні - лютому 2022 року до кордонів з Україною було стягнуто російські війська та військову техніку, а 24 лютого 2022 року країна-терорист розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Бойові дії призвели до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Усі порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, і експортні операції, які здійснювались через морські порти, були повністю призупинені. Транспортування товарів в Україну та з України здійснювалося за допомогою залізниць та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів були закриті, пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодило процесам транспортування та логістики.

24 лютого 2022 року Указом Президента в Україні було введено воєнний стан. З початку війни Верховна Рада, Уряд та НБУ запровадили комплекс тимчасових антикризових заходів та розпочали інтенсивну кампанію з налагодження співпраці з низкою міжнародних організацій та урядів інших країн для отримання фінансової, військової, політичної та інформаційної підтримки України та посилення фінансових санкцій і політичної ізоляції росії і білорусії, з території якої також здійснювалися обстріли України. Ситуація залишається нестабільною та подальший розвиток подій є непевним. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки.

У 2022 року, за оцінкою НБУ, спад реального ВВП становив 29,1% у річному вимірі. Це найглибше річне падіння економіки за всю історію України. Після значного падіння на початку війни економіка України поступово почала відновлюватися завдяки звільненню окупованих територій, адаптації підприємств і домогосподарств до умов війни, розбудові логістичних зв'язків, поліпшенню ділових та споживчих настроїв. Український уряд отримує фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби.

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 – **POCI**, від англ. «purchased or originated credit-impaired assets»).

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 EVIDTA), 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 обнулення 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 війною, були включені до оцінки очікуваних кредитних збитків з метою забезпечення достатнього рівня резервування. Банком при розрахунку очікуваних кредитних збитків було виключена або суттєво переглянута вартість забезпечення, розташованого на тимчасово окупованих територіях та/або пошкодженого внаслідок військової агресії, та/або втраченого через військові дії. Експертами Банку було визначено найбільш вразливі галузеві сегменти кредитного портфелю, у тому числі споживче кредитування, машинобудування, окремі напрями оптової торгівлі, та внесено зміни до прогнозу очікуваних кредитних збитків. Так, для врахування впливу війни, запроваджено підвищуючі коефіцієнти як множник до існуючого рівня очікуваних кредитних збитків:

- по всім позичальникам роздрібного кредитного портфеля;
- у іноземній валюті - по усім клієнтам корпоративного бізнесу.

Серед іншого Банком протягом 2022 року, в рамках розроблених Правил обслуговування/підтримки клієнтів у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, Порядку проведення реструктуризації та рефінансування кредитної заборгованості, було здійснено такі заходи:

- реструктуризовано 3339 споживчих кредитів фізичних осіб із загальною заборгованістю 197 922,4 тис.грн.;
- реструктуризовано більше 20 кредитів, наданих суб'єктам господарювання, із загальною заборгованістю 801 553,7 тис.грн.;
- клієнти Банку були проаналізовані та виявлено найбільш чутливі сегменти: фізичні особи за програмами споживчого кредитування (втрата роботи, ВПО, вимушена еміграція тощо), виробничі підприємства з втраченими активами на тимчасово окупованих територіях (машинобудування, виробництво олії та тваринних жирів тощо), пошкодження активів (операції з нерухомістю, об'єкти сонячної генерації, інші), втрачені ринки/попит (туроператори, авіакомпанії, оптова торгівля металобрухтом, девелопмент, будівельна галузь тощо), порушені логістичні ланцюги (підприємства АПК, оптова торгівля), втрати фінансових компаній (зокрема, лізингові компанії), щодо яких банком було понижено до Стадії 2/3 стадію знецінення таких активів;
- здійснено планові/позапланові дії стосовно переоцінки та моніторингу забезпечення за кредитами, з врахуванням оцінки потенційних ризиків (моніторинг на звільнених після тимчасової окупації територіях, розташування об'єктів на територіях, що наближені до територій, де відбуваються військові дії, території/об'єкти, які піддаються терористичним ракетним атакам тощо) та реалізованих ризиків (пошкодження майна, втрата майна), для своєчасного відображення впливу на справедливую вартість такого майна.

Завдяки здійсненим реструктуризаціям вдалося зменшити рівень проблемної заборгованості фізичних осіб з 60% кредитного портфелю (становив показник наприкінці весни 2022 року) до не більше 30% від кредитного портфелю фізичних осіб.

Реструктуризації кредитів корпоративного сегменту дозволили відновити корисність для кредитів на суму не менше 200млн.грн. (близько 15% портфелю корпоративного сегменту).

Перегляд підходів до оцінки очікуваних кредитних збитків було здійснено з врахуванням прогнозу рівня падіння реального ВВП в країні, послаблення обмінного курсу гривні до ключових валют, стабільності функціонування банківської системи та впливу на реальний сектор економіки. Банк вживає

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»****Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

усі належні заходи для підтримки стабільної діяльності, хоча наступні неочікувані зміни, зокрема, у діловому середовищі можуть погіршити очікування щодо фінансового стану Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Управлінням 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 встановлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленої системи лімітів.

Основні види ринкового ризику:

- валютний ризик – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливим рухом курсів валют при наявності відкритої валютної позиції;
- цінний 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

		31.12.2022			31.12.2021		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	1 718 762	(1 728 608)	(9 846)	1 161 172	(1 143 373)	17 799
2	Євро	441 599	(437 313)	4 286	967 976	(969 931)	(1 955)
4	Інші	28 312	(24 688)	3 624	19 575	(14 398)	5 177
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>2 188 673</b>	<b>(2 190 609)</b>	<b>(1 936)</b>	<b>2 148 723</b>	<b>(2 127 702)</b>	<b>21 021</b>

(тис.грн.)

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

**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 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.

	31.12.2022		31.12.2021	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1 Зміцнення долара США ( на 40 %-2022 р., 40% - 2021 р.)	(3 938)	(3 938)	7 120	7 120
2 Послаблення долара США на 20 %	1 969	1 969	(3 560)	(3 560)
3 Зміцнення євро ( на 40 % - 2022 р.,40% - 2021 р.)	1 715	1 715	(782)	(782)
4 Послаблення євро на 20 %	(857)	(857)	-	-
5 Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	362	362	391	391
6 Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	(725)	(725)	518	518

(тис. грн.)

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 2022 року		Середньозважений валютний курс 2021 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1 Зміцнення долара США ( на 40%-2022 р., 40% -2021 р.)	(3 483)	(3 483)	7 121	7 121
2 Послаблення долара США на 20%	1 742	1 742	(3 561)	(3 561)
3 Зміцнення євро ( на 40% - 2022 р.,40%-2021р.)	1 496	1 496	(817)	(817)
4 Послаблення євро на 20 %	(748)	(748)	409	409
5 Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	331	331	540	540
6 Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	(661)	(661)	(1080)	(1080)

- **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 2022 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 ( $\Delta NII$ ) за 5 сценаріями змін процентних ставок та оцінка падіння економічної вартості капіталу ( $\Delta EVE$ ) 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
<b>2022 рік</b>					
1	Усього фінансових активів	4 602 999	3 267 711	1 719 426	<b>9 590 136</b>
2	Усього фінансових зобов'язань	3 505 220	6 217 510	1 000 258	<b>10 722 988</b>
<b>3</b>	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду</b>	<b>1 097 779</b>	<b>(2 949 799)</b>	<b>719 168</b>	<b>(1 132 852)</b>
<b>2021 рік</b>					
4	Усього фінансових активів	3 058 556	7 336 563	3 657 814	14 052 933
5	Усього фінансових зобов'язань	3 365 530	5 699 300	5 370 457	14 435 287
<b>6</b>	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду</b>	<b>(306 974)</b>	<b>1 637 263</b>	<b>(1 712 643)</b>	<b>(382 354)</b>

Аналіз процентного ризику банківської книги у 2022 році здійснювався на основі GAP-аналізу. Процентні геппи, оцінки падіння чистого процентного доходу ( $\Delta NII$ ) та економічної вартості капіталу ( $\Delta EVE$ ) свідчили про суттєве зростання процентного ризику банківської книги, спричинене станом військової агресії, коли обслуговування кредитів значно погіршилось при одночасному різкому зростанні вартості фондування – з червня 2022 облікова ставка зросла у 2,5 рази з 10% до 25% річних. Завдяки диверсифікації активних вкладень, зокрема, розміщенню ресурсів у високоліквідні фінансові інструменти, що рефінансуються Національним банком України, вдалось уникнути катастрофічного падіння чистого процентного доходу та стабілізувати його.

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 знизилась до 3,8% річних при встановленому ліміті у 4% річних (2021 р. - 6,3%), чистий спред становив 10,8% річних (2021 р. - 12, 8%).



Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами  
(% річних)

	2022			2021		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
<b>Активи</b>						
1 Кошти в інших банках	-	-	-	0,2	-	-
2 Кредити, надані іншим банкам	-	-	-	8,1	-	-
3 ФІ, що рефінансуються НБУ	17,4	3,9	-	11,2	3,5	2,1
4 Кредити та заборгованість клієнтів	18,6	8,1	8,9	20,5	8,7	9,2
<b>Зобов'язання</b>						
5 Кошти банків	25,0	-	-	8,9	-	-
6 Кошти клієнтів:	10,3	0,5	0,2	3,5	0,8	0,3
6.1 поточні рахунки	9,4	0,1	0,01	3,2	0,1	0,01
6.2 строкові кошти	14,5	0,9	0,9	3,9	1,7	2,2

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, коливання 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. У зв'язку із регуляційною фіксацією з лютого 2022 р. офіційного обмінного курсу, спричиненою військовою агресією, використання VaR було неефективним, оскільки не підтвердилась гіпотеза про нормальність розподілу валютних курсів. 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 24 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.

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5 979 171	-	-	5 979 171
2	Кредити та заборгованість клієнтів	980 015	-	-	980 015
3	Інвестиції в цінні папери	4 068 872	-	-	4 068 872
4	Інші фінансові активи	121 667	306	15 471	137 444
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>11 149 725</b>	<b>306</b>	<b>15 471</b>	<b>11 165 502</b>
<b>Зобов'язання</b>					
6	Кошти банків	989 965	-	-	989 965
7	Кошти клієнтів	8 732 627	870 921	392 576	9 996 124
8	Зобов'язання з оренди	230 377	-	-	230 377
9	Інші фінансові зобов'язання	70 167	97	38	70 302
<b>10</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>10 023 136</b>	<b>871 018</b>	<b>392 614</b>	<b>11 286 768</b>
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	1 126 589	(870 712)	(377 143)	(121 266)
12	Зобов'язання кредитного характеру	1 127 063	-	-	<b>1 127 063</b>

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
<b>Активи</b>					
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
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>14 729 994</b>	<b>137 129</b>	<b>26 547</b>	<b>14 893 670</b>
<b>Зобов'язання</b>					
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
<b>10</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>12 460 056</b>	<b>2 107 283</b>	<b>299 474</b>	<b>14 866 813</b>
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	-	-	<b>1 438 463</b>

#### 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

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

**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

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:

- 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 2022 рік

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	(тис. грн.) Усього
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5 979 171	-	-	5 979 171
2	Кредити та заборгованість клієнтів	109 167	678 017	192 831	980 015
3	Інвестиції в цінні папери	29 338	2 561 287	1 478 247	4 068 872
4	Інші фінансові активи	59 470	77 974	-	137 444
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>6 177 146</b>	<b>3 317 278</b>	<b>1 671 078</b>	<b>11 165 502</b>
<b>Зобов'язання</b>					
6	Кошти банків	-	-	989 965	989 965
7	Кошти клієнтів	6 062 243	3 923 616	10 265	9 996 124
8	Зобов'язання з оренди	6 330	48 038	176 009	230 377
9	Інші фінансові зобов'язання	66 340	3 348	614	70 302
<b>10</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>6 134 913</b>	<b>3 975 002</b>	<b>1 176 853</b>	<b>11 286 768</b>
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	42 233	(657 724)	494 225	(121 266)
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	42 233	(615 491)	(121 266)	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі за 2021 рік

						(тис. грн.)
		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
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
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 875 851</b>	<b>7 440 128</b>	<b>3 573 690</b>	<b>4 001</b>	<b>14 893 670</b>
<b>Зобов'язання</b>						
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
<b>10</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>6 101 987</b>	<b>3 253 570</b>	<b>5 511 256</b>	<b>-</b>	<b>14 866 813</b>
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	-

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2022 рік

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Усього
<b>Зобов'язання</b>					
1	Кошти банків	21 021	226 479	1 590 746	1 838 246
2	Кошти клієнтів	6 076 298	3 973 258	10 579	10 060 135
3	Зобов'язання з оренди	6 330	48 038	176 009	230 377
4	Інші фінансові зобов'язання	66 340	3 348	614	70 302
<b>5</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>6 169 989</b>	<b>4 251 123</b>	<b>1 777 948</b>	<b>12 199 060</b>

Таблиця 27.11. 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	
<b>Зобов'язання</b>						
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	
<b>5</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>6 157 786</b>	<b>3 779 689</b>	<b>7 022 706</b>	<b>16 960 181</b>	

**Примітка 28. Управління капіталом**

Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості у здатності 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 2022 року та відповідно на 31 грудня 2021 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 (без врахування річних коригуючих проводок):

- обсяг регулятивного капіталу складає 412 918 тис. грн. (2021: 416 836 тис. грн.) при нормативному значенні не менше 200 млн. грн.;
- адекватність регулятивного капіталу (Н2 - платоспроможність) складає 16,76% (2021: 13,28%) при нормативному значенні не менше 10%);
- достатність основного капіталу - 14,85% (2021: 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 інструкції 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.)

		2022	2021
<b>1.1</b>	<b>Основний капітал (капітал 1-го рівня):</b>	<b>365 984</b>	<b>271 375</b>
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	103 048	5 634
1.1.3	Зменшення основного капіталу:	(21 604)	(18 799)
1.1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(19 206)	(17 444)
1.1.3.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(653)	(1 355)
1.1.3.3	Непрофільні активи	(1 745)	-
<b>1.2</b>	<b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):</b>	<b>46 934</b>	<b>145 461</b>
1.2.1	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	46 934	118 053
1.2.2	Нерозподілений прибуток минулих років	-	27 408
	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>412 918</b>	<b>416 836</b>

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 2022 року до Банку було пред'явлено 2 нові позови, за розглядом яких рішення прийняті на користь Банку. За позовами, пред'явленими до Банку в попередніх роках (2019 та 2021) - 1 позов не задоволено при розгляді справи в 2022 році, позивачу відмовлено повністю; розгляд ще одного позову триває. В 2022 році до Банку були направлені 7 позовів за справами, які розпочаті в 2020-2021 рр., із яких при розгляді в 2022 році по 3 позовам вимоги позивача до Банку задоволені частково, по іншим позовам – розгляд справ 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 застосовується ставка податку на прибуток у розмірі 18%.

*Зобов'язання з кредитування*

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
		31.12.2022	31.12.2021
1	Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані	133 670	232 397
2	Невикористані кредитні лінії	484 471	593 063
3	Гарантії видані	498 257	592 689
4	Надані авалі	10 665	20 314
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4 820)	(12 828)
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>1 122 243</b>	<b>1 425 635</b>

Станом на 31 грудня 2022 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 2022 року

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 067 051	28 110	31 902	1 127 063
2	Мінімальний кредитний ризик	487 190	-	-	487 190
3	Низький кредитний ризик	96 962	26 006	-	122 968
4	Середній кредитний ризик	482 899	2 093	-	484 992
5	Високий кредитний ризик	-	11	31 862	31 873
6	Дефолтні активи	-	-	40	40
7	Усього зобов'язань із кредитування	1 067 051	28 110	31 902	1 127 063
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(4 729)	(54)	(37)	(4 820)
<b>9</b>	<b>Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів</b>	<b>1 062 322</b>	<b>28 056</b>	<b>31 865</b>	<b>1 122 243</b>

Таблиця 29.3 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)
<b>9</b>	<b>Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів</b>	<b>1 404 684</b>	<b>20 742</b>	<b>209</b>	<b>1 425 635</b>



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

Таблиця 29.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2022 рік

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення станом на 01 січня 2022 року</b>	<b>(12 795)</b>	<b>(5)</b>	<b>(28)</b>	<b>(12 828)</b>
2	Надані зобов'язання з кредитування	(1 565)	-	-	<b>(1 565)</b>
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	6 370	-	4	<b>6 374</b>
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	3 261	(49)	(13)	<b>3 199</b>
4.1	переведення до стадії 1	3 260	-	(1)	<b>3 259</b>
4.2	переведення до стадії 2	-	(49)	-	<b>(49)</b>
4.3	переведення до стадії 3	1	-	(12)	<b>(11)</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>(4 729)</b>	<b>(54)</b>	<b>(37)</b>	<b>(4 820)</b>

Таблиця 29.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2021 рік

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення станом на 01 січня 2021 року</b>	<b>(11 759)</b>	<b>(33)</b>	<b>(554)</b>	<b>(12 346)</b>
2	Надані зобов'язання з кредитування	(6 025)	-	(1)	<b>(6 026)</b>
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	5 709	27	534	<b>6 270</b>
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(720)	1	(7)	<b>(726)</b>
4.1	переведення до стадії 1	(719)	-	-	<b>(719)</b>
4.2	переведення до стадії 2	-	1	-	<b>1</b>
4.3	переведення до стадії 3	(1)	-	(7)	<b>(8)</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>(12 795)</b>	<b>(5)</b>	<b>(28)</b>	<b>(12 828)</b>

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

**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

Таблиця 29.6 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2022 рік

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість станом на 01 січня 2022 року</b>	<b>1 417 479</b>	<b>20 747</b>	<b>237</b>	<b>1 438 463</b>
2	Надані зобов'язання з кредитування	405 208	-	1	<b>405 209</b>
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(906 996)	(25 790)	(115)	<b>(932 901)</b>
4	Переведення до стадії 1	129 718	26 017	31 720	<b>187 455</b>
5	Переведення до стадії 2	16 384	1 883	-	<b>18 267</b>
6	Переведення до стадії 3	31	-	59	<b>90</b>
7	Курсові різниці	5 227	5 253	-	<b>10 480</b>
<b>8</b>	<b>Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>1 067 051</b>	<b>28 110</b>	<b>31 902</b>	<b>1 127 063</b>

Таблиця 29.7 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року</b>	<b>2 096 092</b>	<b>59 038</b>	<b>2 765</b>	<b>2 157 895</b>
2	Надані зобов'язання з кредитування	846 097	27	147	<b>846 271</b>
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(1 640 033)	(53 763)	(2 710)	<b>(1 696 506)</b>
4	Переведення до стадії 1	39 448	-	2	<b>39 450</b>
5	Переведення до стадії 2	76 000	15 445	-	<b>91 445</b>
6	Переведення до стадії 3	20	-	33	<b>53</b>
7	Курсові різниці	(145)	-	-	<b>(145)</b>
<b>8</b>	<b>Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>1 417 479</b>	<b>20 747</b>	<b>237</b>	<b>1 438 463</b>

Таблиця. 29.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		31.12.2022	(тис. грн.) 31.12.2021
1	Гривня	1 031 315	1 402 452
2	Долар США	55 255	35 732
3	Євро	40 493	279
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>1 127 063</b>	<b>1 438 463</b>

*Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ним*

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

Таблиця. 29.9 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

		(тис. грн.)			
		31.12.2022		31.12.2021	
		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	1 364 846	989 965	6 256 109	5 360 249
1.1	Грошове покриття в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків з ПК	76 870	-	48 881	-
1.2	Пул ОВДП	1 287 976	989 965	6 207 228	5 360 249
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 769	-	5 024	-
2.1	Пул ОВДП	1 769	-	5 024	-
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>1 366 615</b>	<b>989 965</b>	<b>6 261 133</b>	<b>5 360 249</b>

Справедлива вартість ОВДП, наданих для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України станом на 31 грудня 2022 року становить 1 218 383 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***

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

**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

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.

Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2022 рік

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)		
(тис. грн.)						
<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	5 203 951	775 220	5 979 171	5 979 171
1.1	готівкові кошти	-	1 519 468	-	1 519 468	1 519 468
1.2	кошти в Національному банку	-	549 537	-	549 537	549 537
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	3 134 946	-	3 134 946	3 134 946
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	775 220	775 220	775 220
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 036 468	1 036 468	980 015
2.1	кредити юридичним особам	-	-	715 480	715 480	707 536
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	339	339	329
2.3	іпотечні кредити	-	-	55 915	55 915	53 695
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	264 734	264 734	218 455
3	Інвестиції в цінні папери	-	3 885 832	-	3 885 832	4 068 872
3.1	Облігації внутрішньої державної позики	-	3 885 832	-	3 885 832	4 068 872
4	Інші фінансові активи	-	-	137 444	137 444	137 444
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	25 932	25 932	25 932
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	91 216	91 216	91 216
4.3	інші фінансові активи	-	-	20 296	20 296	20 296
5	Інвестиційна нерухомість	-	6 207	-	6 207	6 207
6	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	104 338	-	104 338	104 338
<b>7</b>	<b>Усього активів</b>		<b>9 200 328</b>	<b>1 949 132</b>	<b>11 149 460</b>	<b>11 276 047</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
8	Кошти банків	-	989 965	-	989 965	989 965
8.1	кредити, отримані від Національного банку України	-	989 965	-	989 965	989 965
9	Кошти клієнтів	-	9 995 315	-	9 995 315	9 996 124
9.1	інші юридичні особи	-	7 085 695	-	7 085 695	7 085 701
9.2	фізичні особи	-	2 909 620	-	2 909 620	2 910 423
10	Зобов'язання з оренди	-	-	230 377	230 377	230 377
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	70 302	70 302	70 302
11.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	21 914	21 914	21 914
11.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	48 388	48 388	48 388
<b>12</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>10 985 280</b>	<b>300 679</b>	<b>11 285 959</b>	<b>11 286 768</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

Таблиця 30.2. 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			(тис. грн.)	
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)	Усього справедлива вартість	Усього балансові вартість
<b>АКТИВИ</b>						
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 банком	-	-	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
<b>7</b>	<b>Усього активів</b>		<b>13 065 166</b>	<b>2 118 492</b>	<b>15 183 658</b>	<b>15 006 614</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
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
<b>12</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>14 462 442</b>	<b>277 778</b>	<b>14 740 220</b>	<b>14 866 813</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

Таблиця 30.3. Періодичні оцінки справедливої вартості за 2022 рік

	рівень 1	рівень 2	рівень 3	(тис. грн.) Усього
<b>Активи, що оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	19 403	-	19 403
Інвестиційна нерухомість	-	6 207	-	6 207
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	104 338	-	104 338
<b>Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі</b>	<b>-</b>	<b>129 948</b>	<b>-</b>	<b>129 948</b>

Таблиця 30.4. Періодичні оцінки справедливої вартості за 2021 рік

	рівень 1	рівень 2	рівень 3	(тис. грн.) Усього
<b>Активи, що оцінюються за справедливою вартістю</b>				
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
<b>Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі</b>	<b>-</b>	<b>138 295</b>	<b>-</b>	<b>138 295</b>

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 2022 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 403	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	6 207	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	104 338	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
<b>Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі</b>	<b>129 948</b>		

Таблиця 30.6. 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	Використані 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 незалежного оцінювача
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	106 684	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
<b>Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі</b>	<b>138 295</b>		

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року

## Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2022 року

				(тис. грн.)
АКТИВИ		Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Усього
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5 979 171	-	5 979 171
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	980 015	-	980 015
2.1	кредити юридичним особам	707 536	-	707 536
2.2	кредити фізичним особам - підприємцям	329	-	329
2.3	іпотечні кредити	53 695	-	53 695
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	218 455	-	218 455
3	Інвестиції в цінні папери	4 049 469	19 403	4 068 872
4	Інші фінансові активи:	137 444	-	137 444
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	25 932	-	25 932
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	91 216	-	91 216
4.3	інші фінансові активи	20 296	-	20 296
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>11 146 099</b>	<b>19 403</b>	<b>11 165 502</b>

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року

				(тис. грн.)
АКТИВИ		Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Усього
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
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>14 868 319</b>	<b>25 351</b>	<b>14 893 670</b>



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 2022 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15,66%)	-	19	476
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 9,17 %)	3 824	15 963	17 968
3	Резерви за зобов'язаннями	3	8	1
4	Інші зобов'язання	-	1	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 2022 рік

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	3	1	58
2	Процентні витрати	(78)	(449)	(1 059)
3	Комісійні доходи	146	45	176
4	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	9	(202)
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(2)	(16)
6	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(3)	(1)	-
7	Інші операційні доходи	-	6	6
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(7 200)	(101 666)	(14 989)

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2022 року (тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Невикористані кредитні лінії	500	631	45
2 Інші зобов'язання	-	1	2

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2022 рік (тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	-	19	269
2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.	-	-	139

Таблиця 32.5. 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 32.6. 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)

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 року**

Таблиця 32.7. 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

Таблиця 32.8. 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 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		2022		2021	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам (10 осіб)	101 666	8 225	94 237	9 328
2	Виплати під час звільнення (1 особа)	-	-	106	-

**Примітка 33. Події після дати балансу**

Станом на дату затвердження фінансової звітності в Україні продовжуються бойові дії, частина територій півдня та сходу тимчасово окуповані, боротьба за які продовжується.

Враховуючи структуру та якісь активів Банку, динаміку і структуру пасивів, високий рівень капіталізації, ліквідності та доходності тощо, станом на дату затвердження звіту негативний вплив наслідків збройної агресії РФ проти України на стабільність роботи Банку ми оцінюємо як помірний.

Вплив на роздрібний та корпоративний бізнеси є несуттєвим, що підтверджується високим рівнем обслуговування позичальниками юридичними та фізичними особами кредитної заборгованості, мінімальною кількістю звернень на зміну графіків погашення кредитів, високим рівнем комісійних та торгових доходів. Динаміка коштів клієнтів, як фізичних так і юридичних осіб, з літа 2022 року була позитивною.

Однак, враховуючи, що негативні наслідки продовження воєнних дій можуть вплинути в майбутньому, з метою оцінки ситуації, побудови належних прогнозів у подальшому при потребі Банк буде регулярно відслідковувати міграцію та дефолти за кредитами, переглядати ризик-апетит Банку та проводити стрес-тестування ризиків.

Керівному складу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не відомі інші факти або події після дати балансу 31 грудня 2022 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність, а також потребують коригування фінансової звітності Банку за 2022 рік.

Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2023 року



Голова Правління

Олексій Руднев

Головний бухгалтер

Оксана Літош

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними зборами Акціонерів

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

від 30.04.2023 (протокол №2023043001)



**ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»**

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)  
2022 РІК**

Структура звіту

1. Характер бізнесу	
1.1. <a href="#">Опис зовнішнього середовища, в якому банк здійснює свою діяльність</a>	3
1.2. <a href="#">Інформація щодо керівників та акціонерів банку</a>	5
1.3. <a href="#">Опис діючої бізнес моделі, основні продукти та послуги</a>	6
2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей	
2.1. <a href="#">Пріоритети дій для досягнення результатів, критерії вимірювання та оцінки досягнень. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період</a>	8
2.2. <a href="#">Діяльність у сфері інфраструктурних проектів та досліджень</a>	10
3. Ресурси, ризики та відносини	
3.1. Ключові фінансові та не фінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей:	
3.1.1. <a href="#">Структура капіталу</a>	11
3.1.2. <a href="#">Ліквідність, грошові потоки, їх стійкість</a>	14
3.1.3. <a href="#">Персонал, питання зайнятості та поваги до прав людини</a>	15
3.1.4. <a href="#">Регіональна мережа</a>	17
3.1.5. <a href="#">Технологічні ресурси у т. ч. альтернативні канали продажів</a>	18
3.1.6. <a href="#">Екологічна відповідальність</a>	19
3.1.7. <a href="#">Боротьба з корупцією</a>	20
3.2. Система управління ризиками:	
3.2.1. <a href="#">Стратегія та політика управління ризиками</a>	22
3.2.2. <a href="#">Суттєві види ризиків притаманні банку їх зміни у звітному періоді та плани щодо пом'якшення, вплив на потенційні можливості розвитку</a>	22
3.2.3. <a href="#">Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, їх вплив на результати діяльності та здійснення управління ними</a>	24
4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	
4.1. <a href="#">Фінансові та не фінансові показники розвитку, їх зв'язок з цілями керівництва та стратегіями досягнення</a>	25
4.2. <a href="#">Соціальна функція</a>	27
4.3. <a href="#">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</a>	30
5. Ключові показники оцінки ефективності які використовую керівництво для оцінки результатів діяльності, аналіз змін показників у звітному періоді	
5.1. <a href="#">Виконання ключових показників Стратегії (ефективності) та динаміка частки ринка. Плани на майбутнє.</a>	33
5.2. <a href="#">Показники оцінки ефективності діяльності підрозділів та регіональної мережі</a>	39
6. Додаток «Звіт про корпоративне управління»	

## 1.1. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

За підсумками 2022 року споживчі ціни в Україні зросли на 26.6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії. Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики. Заходи НБУ, зокрема запровадження депозитних інструментів для хеджування валютного ризику, а також обмежений розмір монетизації бюджету сприяли стабілізації ситуації на готівковому валютному ринку наприкінці 2022 року.

НБУ прогнозує сповільнення інфляції до 18.7% у 2023 році. Цьому сприятимуть збереження жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції та слабший споживчий попит в умовах дефіциту е/е. Отримання анонсованих обсягів міжнародної допомоги та спільні дії НБУ й уряду з активізації ринку внутрішніх боргових залучень дадуть змогу уникнути емісійного фінансування дефіциту бюджету та балансувати валютний ринок.

Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в IV кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень е/е. Обмеженням був вплив і на аграрний сектор. Натомість значних втрат випуску продукції зазнала промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам III кварталу та швидкій адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 30.3%. НБУ очікує незначного зростання реального ВВП у 2023 році – на 0.3%.

Упродовж останніх місяців експорт українських товарів залишався стійким, попри масовані ракетні атаки та перешкоджання роботі "зернового коридору" з боку росії. Натомість імпорт порівняно з попередніми періодами значно зріс через потребу закуповувати альтернативні джерела енергії та паливо внаслідок енергетичного терору. Це призвело до збільшення від'ємного сальдо торговельного балансу. Дефіцит торгівлі компенсувався за рахунок надходження офіційного фінансування, у тому числі грантів, та стабільних грошових переказів від трудових мігрантів. У результаті сальдо поточного рахунку за підсумками 2022 року зведено з профіцитом. Загалом, попри важкі мінливі умови, бізнес та населення продемонстрували здатність доволі швидко пристосовуватися до нових викликів.

У 2023 році очікується значний дефіцит поточного рахунку. По-перше, стрімко розшириться дефіцит торгівлі товарами. Експорт зменшиться через гірші врожаї та дефіцит е/е, а імпорт зросте внаслідок підвищеного попиту на енергоносії і товари, що забезпечують енергоавтономність. По-друге, вищими будуть витрати вимушених мігрантів за кордоном через довше збереження безпекових ризиків.

У 2022 році Україна отримала понад 32 млрд дол. США міжнародної допомоги, з яких більше 14 млрд дол. США становили гранти. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ВВП без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28.5 млрд дол. США на кінець року. Поточний рівень резервів оцінюється як достатній для забезпечення стійкості валютного ринку.

### 1.1. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Облікова ставка утримується на незмінному рівні 25% з червня 2022 року. Водночас НБУ додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків. Очікується що ці заходи сприятимуть зниженню профіциту ліквідності в банківській системі. Це, зі свого боку, спонукатиме банки до активнішої конкуренції за строкові кошти вкладників і відповідно сприятиме підвищенню ставок за гривневими активами та зростанню частки строкових депозитів. У результаті посилиться стійкість валютного ринку до ситуативних чинників, а НБУ зможе в перспективі перейти до пом'якшення адміністративних обмежень для бізнесу та населення. Прогноз НБУ також передбачає збереження облікової ставки на рівні 25% щонайменше до кінця I кварталу 2024 року. НБУ декларує готовність за потреби застосовувати подальші заходи для уникнення емісійного фінансування дефіциту бюджету, підвищення привабливості гривневих активів, посилення стійкості валютного ринку та формування належних передумов для пом'якшення адміністративних обмежень.

В цих умовах Банк проводив заходи щодо забезпечення стабільності трансакцій клієнтів, підтримку високого рівня ліквідності, забезпечення енергонезалежності роботи регіональної мережі та програмно-технічних засобів банку. Так високоліквідні активи в структурі балансу банку, що були сформовані за рахунок ОВДП, грошей та їх еквівалентів, депозитних сертифікатів НБУ - складають 86% в активах на 01.01.2023 року (10,047 млрд. грн у екв.).

На кінець 4 кварталу 2022 року мережа відділень банку склала 148 (147 відділень та ГО) та суттєво зросла у 2022 році (зі 107 на 01.01.2022, +38%) за рахунок відкриття нових відділень у приміщеннях банків, які виходили з банківського ринку. Регіональна мережа працює з урахуванням факторів забезпечення безпеки для клієнтів та співробітників, робота частини відділень тимчасово призупинена в зонах проведення бойових дій та тимчасово окупованих територій (9% тимчасово непрацюючих відділень).

З початку 2022 року Банк дотримувався в роботі всіх нормативів, встановлених НБУ. Зокрема нормативи ліквідності суттєво перевищували граничні значення, встановлені Регулятором.

Збиток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за підсумками за 2022 року склав 5,7 млн грн (по даним А4-го файлу). При цьому ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» мав високі темпи приросту ключових статей комісійних та торгових доходів. Так чистий процентний дохід Банку за підсумками 2022 року в порівнянні з аналогічним періодом 2021 року зменшився на 25 % і склав 410,4 млн грн. за рахунок зростання вартості фондування викликаного у т. ч. суттєвим збільшенням у другій половині 2022 року облікової ставки НБУ, при фіксованій доходності портфеля активів, зокрема ОВДП. Але за рахунок «трансакційної» бізнес-моделі банку, яка показала свою стійкість навіть в умовах дії військового стану, наявності розгалуженої мережі відділень та власної служби інкасації, що забезпечувала якісний готівковий обіг, комісійний дохід Банку за 2022 рік збільшився відносно 2021 року на 22% до 539,1 млн грн. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою зріс на 36% до 167,1 млн. грн. Кошти клієнтів за 2022 рік зросли на 8% та на 01.01.2023 року складають 9, 996 млрд. у грн. екв.



## 1.2. Інформація щодо керівників та акціонерів банку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», (надалі – Банк), був зареєстрований 04 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 2022 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, - **9,900936%**.

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. Банк має власну службу інкасації з представництвом в усіх регіонах країни за рахунок розвиненої мережі інкасаційних відділень.

#### ***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 «R360», «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «Welsend», «RIA», «MOSST» та «Швидка копійка»

<b>R360</b>	Банком 03.10.2022 року укладено угоду про співпрацю в якості прямого учасника на підставі Договору про здійснення грошових переказів у міжнародній платіжній системі.
<b>MoneyGram</b>	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»)
<b>INTELEXPRESS</b>	Банк працює з системою з 11.01.2016 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів
<b>Welsend</b>	Банк працює з системою з 07.09.2016 року в якості агента системи на підставі Угоди з АБ «УКРГАЗБАНК»
<b>RIA</b>	Банк працює з системою з 15.05.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи
<b>MY TRANSFER</b>	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 торговельного 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.

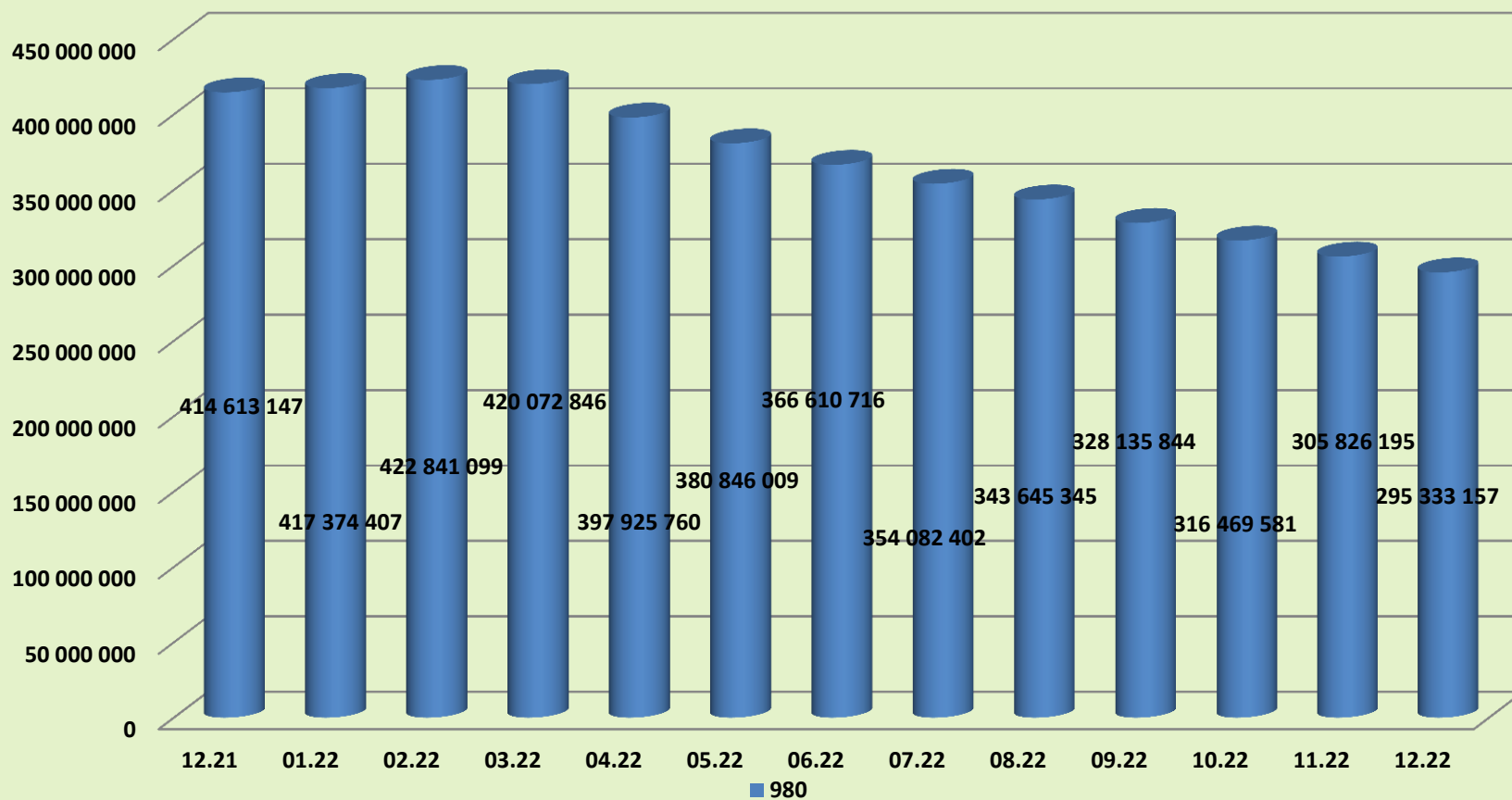
Ці показники розподілені на показники частки ринку, показники ефективності (прибутковості) діяльності, показники надійності функціонування та показники розвитку інфраструктурних можливостей для обслуговування клієнтів, як в стандартних, так і в альтернативних каналах продажу банківських послуг.

<b>Ключові показники діяльності бізнес-плану на 2022-2024 роки (за рік або на кінець періоду)</b>								
	Показники*	2018 (факт)	2019 (факт)	2020 (факт)	2021 (факт)	2022	01.01.2023	% річного плану
						план	факт	
1	Активи	1 802 847	2 995 926	6 471 559	15 317 140	13 516 493	11 714 413	87%
2	Ренкінг по активам	41	32	27	20	25	21	119%
3	Доля ринку по активам	0,13%	0,20%	0,35%	0,75%	0,63%	0,50%	79%
4	Кількість відділень	64	72	80	109	125	148	118%
5	Ренкінг по кількості відділень	21	19	19	11	12	9	133%
6	Фінансовий результат	40 951	28 914	9 717	70 006	52 481	-5 667	-11%
7	Рентабельність акціонерного капіталу	16,77%	11,69%	3,52%	24,60%	13,43%	-1,99%	-15%
8	Покриття ФОП комісійним та торговим доходом (КТМ/ФОП), за період.	140%	126%	133%	122%	110%	137%	125%
9	Чиста процентна маржа ефективна (мінімум) , за період.	8,91%	9,63%	8,34%	6,23%	4,00%	3,85%	96%
10	Доля клієнтів в альтернативних каналах продажу (ФО в інтернет-банку до кількості фізичних осіб)	3,69%	9,60%	17,12%	21,76%	27,50%	31,00%	113%
11	Доля високоліквідних (включаючи ЦБ, реф. НБУ) в чистих активах (мінімум)	55,20%	63,36%	74,84%	87,00%	30,00%	85,84%	286%
12	Фінансовий результат до формування резервів	25 341	70 117	131 453	365 410	323 143	295 359	91%
13	Фінансовий результат до формування резервів та податку на прибуток	34 908	77 090	135 135	381 270	334 663	295 484	88%

2.1. Пріоритети дій для досягнення результатів, критерії вимірювання та оцінки досягнень. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період

У 2019-2022 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, а надалі і відкрита військова агресія росії у 2022 році, внесла корективи в динаміку росту даного показника.

Середньозважені залишки, строкові кредити фізичних осіб, екв



## 2.2. Діяльність у сфері інфраструктурних проектів та досліджень

Протягом 2022 року було впроваджено декілька інфраструктурних проектів по напрямку ІТ:

Впроваджено в промислову експлуатацію систему автоматизації процесів інкасації «Автокаса» у всіх кеш-центрах.

Розширено функціонал системи Інтернет-банк в напрямку інтеграції з сервісом ДІА.

Впроваджено резервування каналів зв'язку за допомогою терміналів Starlink у головному банку, кеш-центрах. В процесі впровадження у мережі чергових відділень.

Запущено в експлуатацію резервний серверний майданчик за адресою м. Львів, вул. Пасічна 160 з можливістю резервування критичної інфраструктури.

Оновлені системи резервного електроживлення в головному банку і в мережі відділень.

Згідно з планами реалізації Стратегії, в 2023 році Банком плануються до реалізації наступні інфраструктурні проекти:

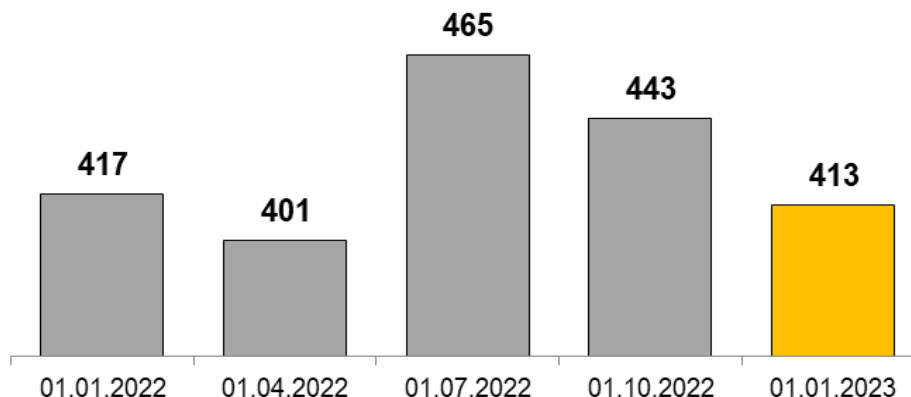
- Розширення використання хмарних ресурсів в Україні та за її межами.
- Розширення функціональності системи електронного документообігу в межах банку;
- Розширення функціоналу системи Інтернет-банк – інтернет-банк для ФОПів, віддалена ідентифікація клієнтів, розширення функціоналу муніципальних платежів;
- Модернізація ядра корпоративної мережі банку.
- Створення власного процесингового центру банку.
- Впровадження 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 2022 р. регулятивний капітал Банку зазнав коливань, пов'язаних із введенням воєнного стану :

Регулятивний капітал, млн.грн.

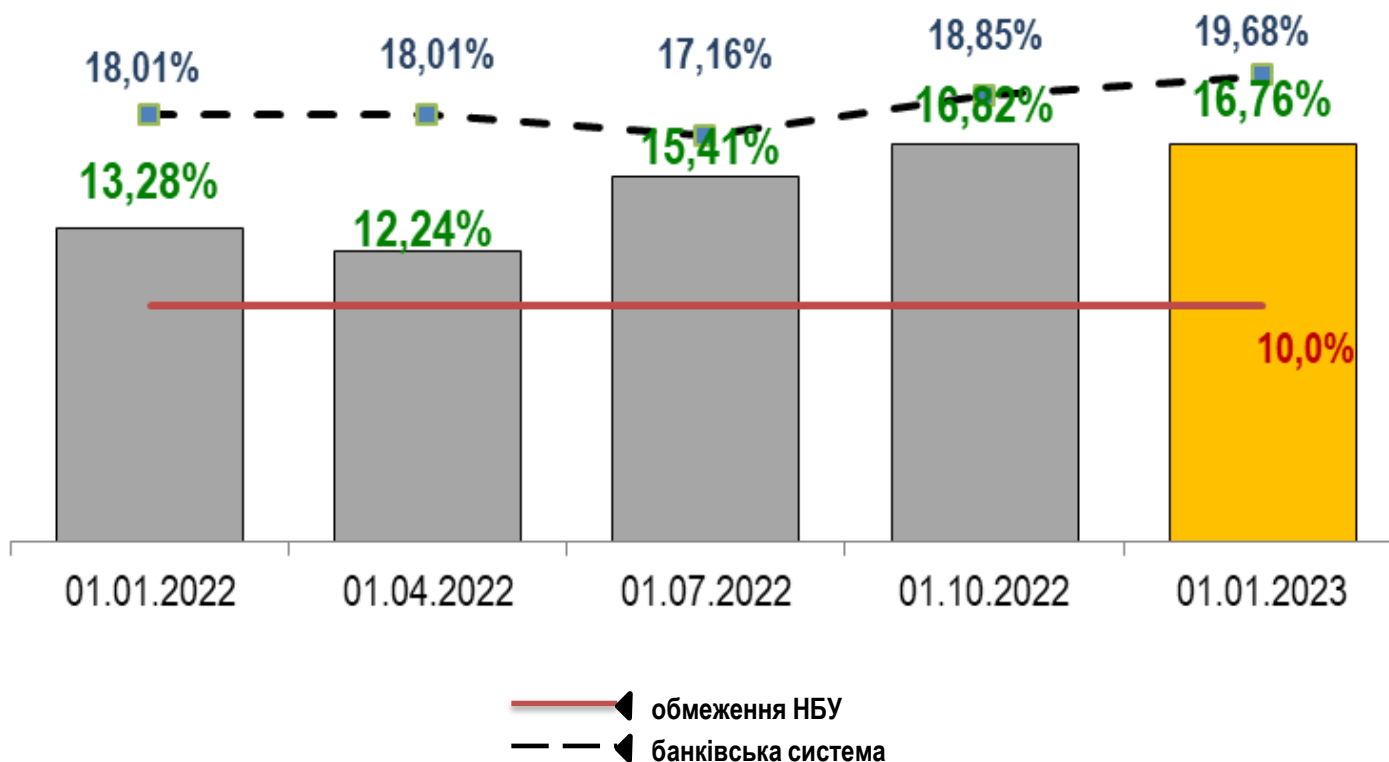


Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток акціонерів шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

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:

		2022	2021
<b>1.1</b>	<b>Основний капітал (капітал 1-го рівня):</b>	<b>365 984</b>	<b>271 375</b>
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	103 048	5 634
1.1.3	Зменшення основного капіталу:	(21 604)	(18 799)
1.1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(19 206)	(17 444)
1.1.3.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(653)	(1 355)
1.1.3.3	Непрофільні активи	(1 745)	-
<b>1.2</b>	<b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):</b>	<b>46 934</b>	<b>145 461</b>
1.2.1	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	46 934	145 461
	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>412 918</b>	<b>416 836</b>

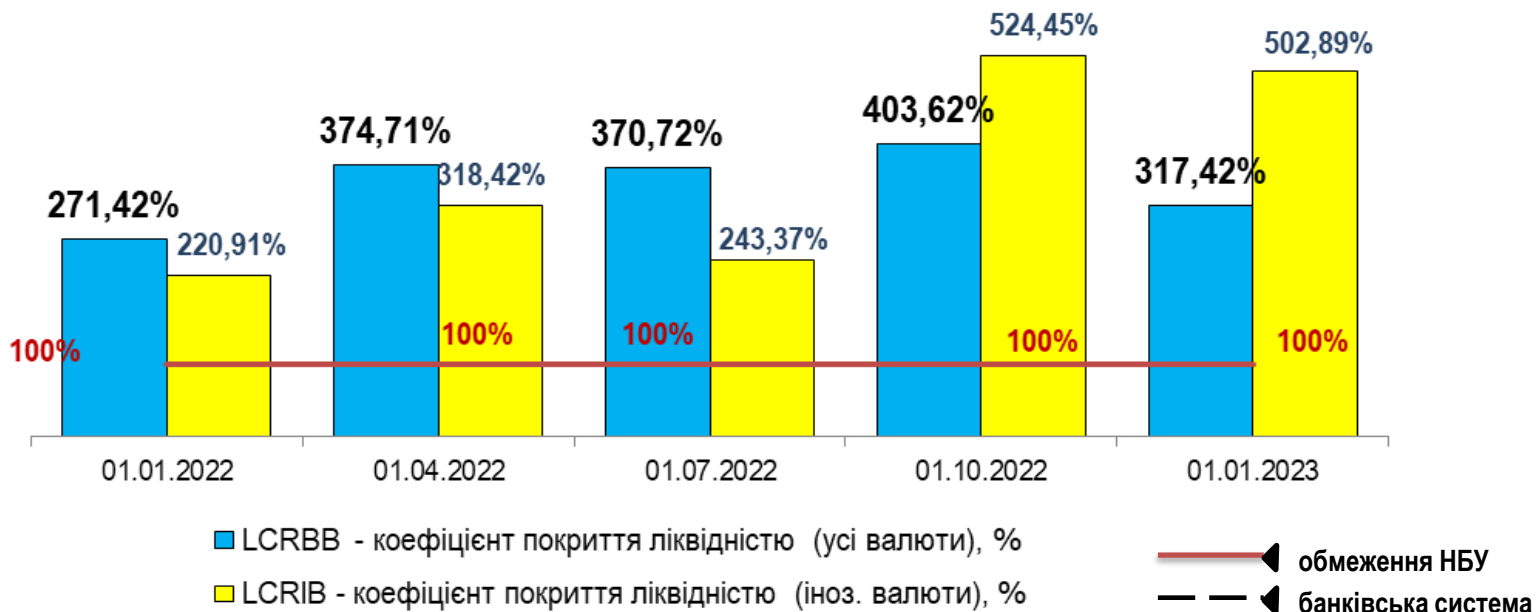


3.1.2. Ліквідність, грошові потоки, їх стійкість

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 2022 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 2022 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 01.01.2022 року становила 1 037 працівників, станом на 31.12.2022 року штатна чисельність персоналу Банку 1 363 працівників, середній вік яких складає 35- 40 років, на керівних посадах працюють 457 працівників, 1 090 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».

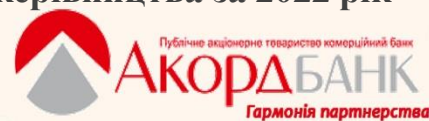
В ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» особливу увагу приділяють розвитку та внутрішньому кар'єрному просуванню працівників, тим самим надаючи пріоритет внутрішнім переміщенням. З метою формування високопрофесійного кадрового резерву в Банку, розроблено та впроваджено в дію Положення «Про порядок просування по службі, 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 2022 році питома вага працевлаштованих людей з обмеженими можливостями у штаті Банку складала 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 2022 року ПубТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 148 точками продажу – Головний банк та 147 безбалансових відділення, з них : 132 точки працюючі, та 16 тимчасово непрацюючих (в т. ч. розташованих на окупованих територіях).

### 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 (87% 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 механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності Банку» (whistleblowing policy mechanism)».

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 № 134 від 11.03.2021 року 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 Банку». 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 2022 р.

Різновид ризику	Зміни за період	Приріст з початку року	01.01.2023	01.01.2022
<b>Кредитний ризик</b> ↑	частка великих кредитів	-47,6%	127,0%	174,5%
	коливання обсягів кредитного портфелю клієнтів, <i>тис.грн.</i>	-206	1 769 062	1 974 915
	частка валютних кредитів	5,4%	26,0%	20,7%
<b>Ризик ліквідності</b> ↓	висока частка ВЛА	-1,4%	85,2%	86,6%
	високе значення LCR та NSFR			
	LCR <sub>ВВ</sub> - коефіцієнт покриття ліквідністю (усі валюти), %	46,00	317,42	271,42
	LCR <sub>ІВ</sub> - коефіцієнт покриття ліквідністю (іноз. валюти), %	281,98	502,89	220,91
	NSFR <sub>ВВ</sub> - коефіцієнта чистого стабільного фінансування з	73,71	273,80	200,09
<b>Процентний ризик банківської книги</b> ↑	динаміка ЧПД (чистого процентного доходу)	-134 504	434 496	569 000
	динаміка чистої процентної маржі (ЧПМ) за місяць	-1,4%	4,66%	6,0%
	динаміка чистого спреду (ЧС) за місяць	-6,8%	7,7%	14,5%
<b>Валютний ризик</b> ↑	зміни результату від торгівлі іноземною валютою (усього, 62*)	112 890	230 474	117 583
	обсяги відкритих валютних позицій			
		довгої ВВП	-3,6%	1,9%
	короткої ВВП	1,9%	2,4%	0,5%

#### 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 01.01.2023. розмір операційного ризику складає 159,98 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 01.01.2023 складає 16,76%, 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).

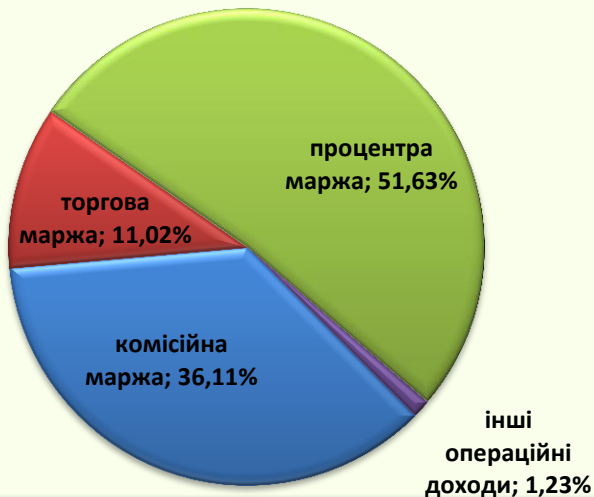
#### **Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, їх вплив на результати діяльності та здійснення управління ними**

Станом на 01.01.2023 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 2023 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.



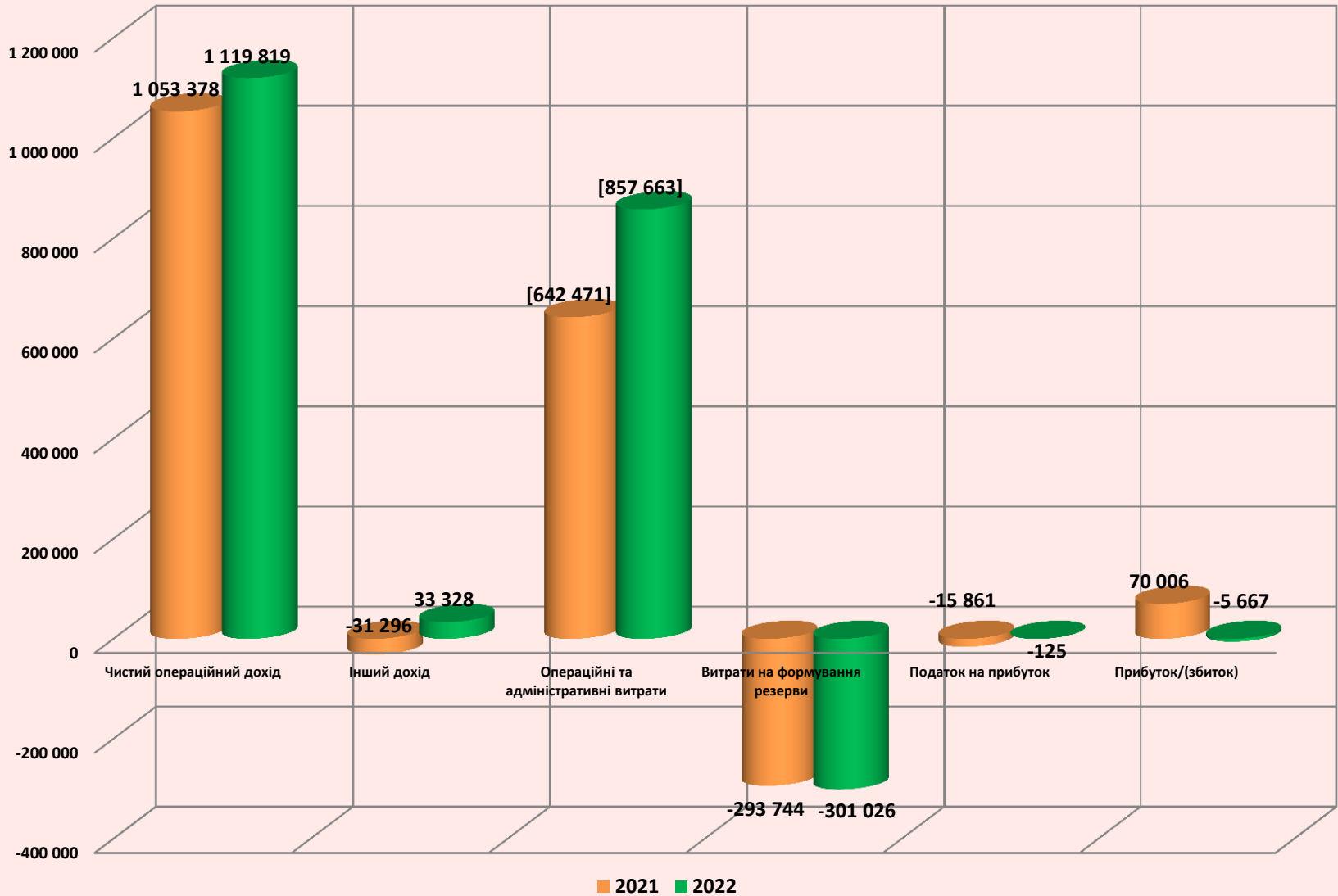
В структурі операційної маржі частка чистого комісійного доходу та торгової маржі є значною і у 2022 році частка процентної маржі знизилась до 35,60%. Зростання частки комісійної маржі в свою чергу зумовлене розвитком власної служби інкасації.

Чистий операційний дохід 2022, тис. грн.



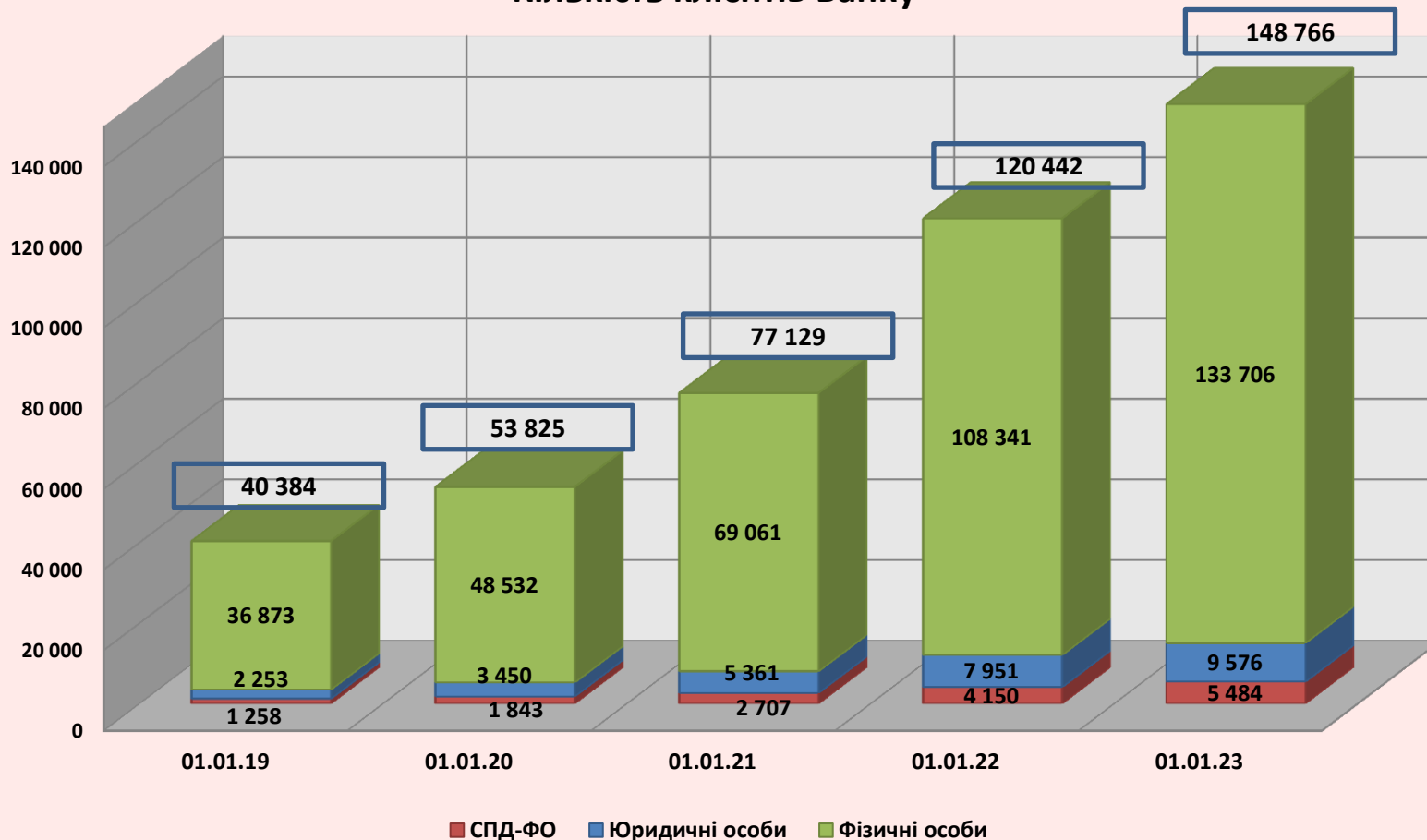
4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Структура Фінансового результату, тис. грн



4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Кількість клієнтів Банку

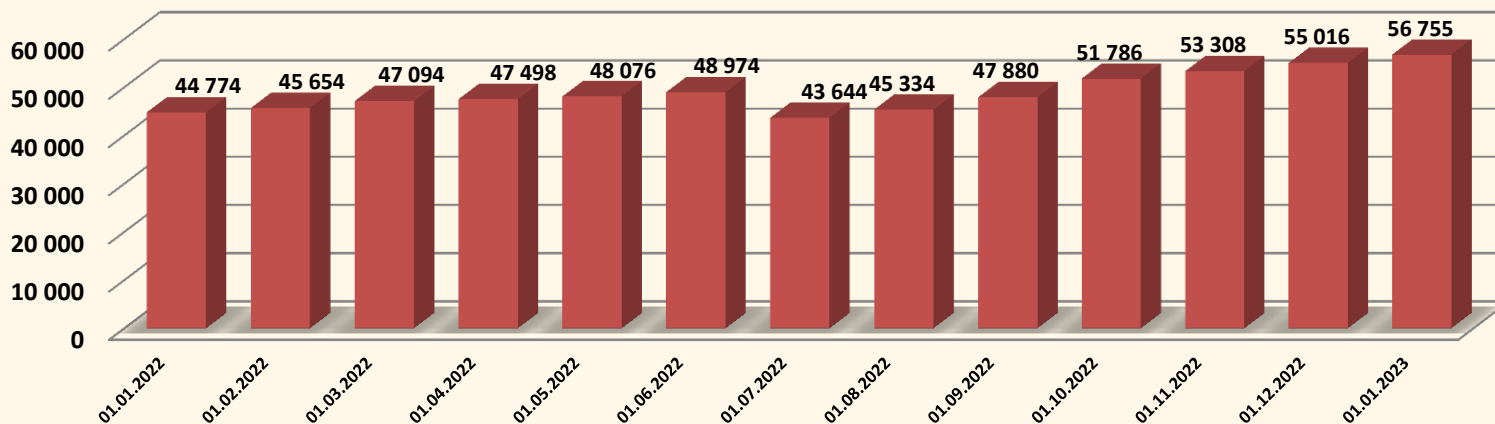


Банк у 2022 році, незважаючи на відкриту військову агресію зі сторони росії збільшив кількість клієнтів у всіх сегментах. Ми очікуємо що у 2023 році приріст клієнтів за рахунок продуктової політики та зростання як стандартних так і альтернативних каналів обслуговування збережеться на не менш позитивній динаміці.

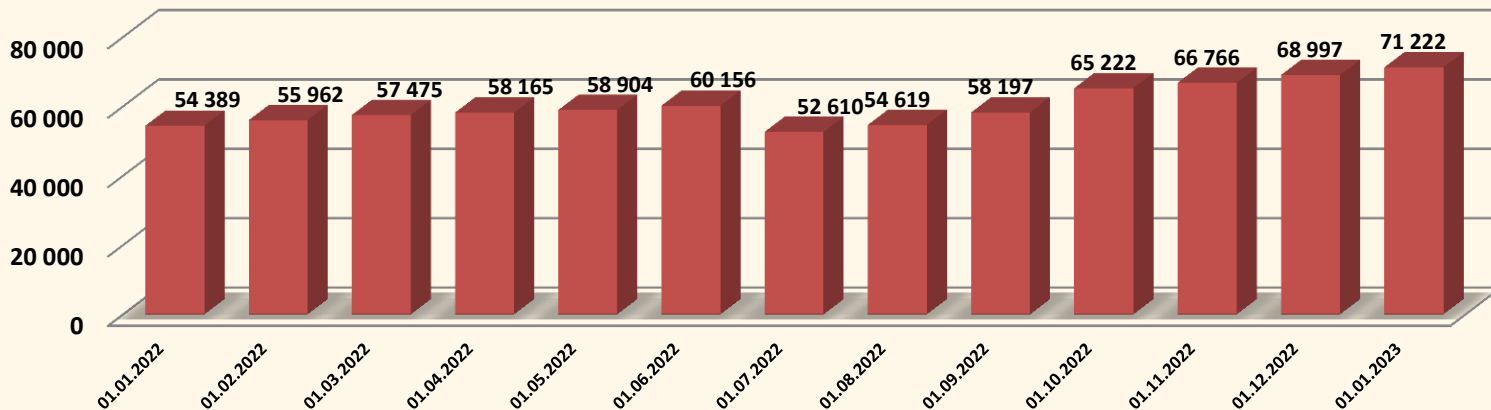
Подальший розвиток регіональної мережі банку буде продовжуватись з урахуванням стану ринку та можливого виведення з ринку банків – конкурентів. Також планується подальше розширення функціоналу операцій у системі Інтернет-банк та продовження розвитку власної мережі платіжних терміналів.

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 2022 року ПуАТ «КБ « АКОРДБАНК» надав спонсорську підтримку кільком проектам. З перших днів війни Банк допомагає Збройним силам України в протистоянні російській агресії та надає благодійну допомогу.

**Нижче надана динаміка показників**
**тис. грн.**

	2018	2019	2020	2021	2022
<b>Кількість працюючих, чол.*</b>	486	664	797	1037	1363
<b>в т.ч. працівників з інвалідністю, чол.</b>	23	27	32	46	54
<b>заборгованість по з/п</b>	-	-	-	-	-
<b>ФОТ</b>	96 430	167 702	244 875	344 512	445 976
<b>матеріальна допомога</b>	290	376	601	400	2 591
<b>лікарняні за рахунок підприємства</b>	273	361	570	1 081	1 259
<b>лікарняні за рахунок ФСС</b>	785	855	2 070	2 570	4 057
<b>організація навчання та підвищення кваліфікації</b>	85	255	161	143	7
<b>ЕСВ 22%</b>	16 746	25 923	35 273	48 887	69 300
<b>ЕСВ 8,41%</b>	158	316	348	578	787
<b>ПДФО</b>	17 948	30 420	44 387	62 545	81 342
<b>Військовий збір</b>	1 461	2 535	3 699	5 212	6 779

\* Фактично працюючих, на кінець періоду

4.3. Аналіз значних змін у показниках у звітному періоді

Рівень показника «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банку, «Кошти в інших банках», з початку року зросли; показника «ЦП, що рефінансуються НБУ», а також кредитний портфель Банку знизилась в зв'язку з переглядом стратегії розвитку та оцінкою підходів до кредитування, спричинене початком відкритої військової агресії зі сторони росії в кінці лютого 2022 року. Обсяг коштів клієнтів, з урахуванням стратегії розвитку банку, на протязі періоду, зростає.

Зростання процентних доходів зумовлене диверсифікацією розміщення коштів в депозитні сертифікати НБУ та ОВДП, з розрахунком максимізації отриманого доходу та виваженою політикою банку щодо кредитування клієнтів. Зростання процентних витрат зумовлене підвищенням облікової ставки НБУ влітку 2022 року та зростанням вартості 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 розвитком Банком інкасаторської діяльності.

В зв'язку з суттєвим впливом відкритої військової агресії зі сторони росії на ефективність роботи банку, динаміка росту показників дещо нижча за темпи зростання показників банківської системи. (Лист)

Ключові показники діяльності бізнес-плану на 2022-2024 роки (за рік або на кінець періоду)										
	Показники*	2018 (факт)	2019 (факт)	2020 (факт)	2021 (факт)	2022	01.01.2023	% річного плану	2023	2024
						план	факт		план	план
1	Активи	1 802 847	2 995 926	6 471 559	15 317 140	13 516 493	11 714 413	87%	12 959 176	12 867 828
2	Ренкінг по активам	41	32	27	20	25	21	119%	25	25
3	Доля ринку по активам	0,13%	0,20%	0,35%	0,75%	0,63%	0,50%	79%	0,58%	0,55%
4	Кількість відділень	64	72	80	109	125	148	118%	140	150
5	Ренкінг по кількості відділень	21	19	19	11	12	9	133%	11	10
6	Фінансовий результат	40 951	28 914	9 717	70 006	52 481	-5 667	-11%	59 212	65 140
7	Рентабельність акціонерного капіталу	16,77%	11,69%	3,52%	24,60%	13,43%	-1,99%	-15%	13,16%	12,72%
8	Покриття ФОП комісійним та торговим доходом (КТМ/ФОП), за період.	140%	126%	133%	122%	110%	137%	125%	110%	110%
9	Чиста процентна маржа ефективна (мінімум) , за період.	8,91%	9,63%	8,34%	6,23%	4,00%	3,85%	96%	4,00%	4,00%
10	Доля клієнтів в альтернативних каналах продажу (ФО в інтернет-банку до кількості фізичних осіб)	3,69%	9,60%	17,12%	21,76%	27,50%	31,00%	113%	33,50%	40,00%
11	Доля високоліквідних (включаючи ЦБ, реф. НБУ) в чистих активах (мінімум)	55,20%	63,36%	74,84%	87,00%	30,00%	85,84%	286%	30,00%	30,00%
12	Фінансовий результат до формування резервів	25 341	70 117	131 453	365 410	323 143	295 359	91%	178 106	189 326
13	Фінансовий результат до формування резервів та податку на прибуток	34 908	77 090	135 135	381 270	334 663	295 484	88%	191 104	203 625

\* 2022 Дані по А4



**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:

Показник		Основні макроекономічні показники. Прогноз 2023-2025 роки.		Сценарій:			Базовий			Вплив на показники в моделі	
		2020	2021	2022	2023	Приріст до минулого періоду	2024	Приріст до минулого періоду	2025		Приріст до минулого періоду
1	Реальний ВВП, річна зміна, %	-3,8	3,4	-30,3	0,3	30,6	4,1	3,8	6,4	2,3	
2	Номінальний ВВП, млрд. грн.	4 222,00	5 460,00	4 825,00	5 989,00	1 164,00	7 085,00	1 096,0	8 175,00	1 090,0	Індикатор темпу росту депозитного портфеля
3	Облікова ставка НБУ, кінець періоду %	6,0	9,0	25,0	25	0,0	21,9	-3,1	14,4	-7,5	Ставки розміщення в цінні папери НБУ
4	Обмінний курс грн/дол. США (кінець періоду)	28,3	27,3	36,6	36,6	0,0	39,5	2,9	44,5	5,0	Процентна маржа, переоцінка ВВП
5	Обмінний курс грн/дол. США (середній)	27,0	27,3	32,3	36,6	4,3	37,8	1,2	42,5	4,7	Процентна маржа, переоцінка ВВП
6	Споживчі ціни, зміна за останні 12 місяців, (кінець періоду) %	5,0	10,0	26,6	18,7	-7,9	10,4	-8,3	6,7	-3,7	Витрати на утримання крім ФОП
7	Середні відсоткові ставки за кредитами в гривні %	14,1	13,3	18,5	21,9	3,4	20,0	-1,9	19,0	-1,0	Динаміка кредитних ставок (грн)
8	Середні відсоткові ставки за кредитами в доларах США %	5,0	4,1	4,6	5,8	1,2	5,5	-0,3	5,4	-0,1	Динаміка кредитних ставок (іноземні валюти)
9	Номінальна середньомісячна заробітна плата, річна зміна %	10,4	20,9	0,5	25	24,5	21,7	-3,3	12,4	-9,3	Темп росту ФОП
10	Реальна середньомісячна заробітна плата, річна зміна %	7,4	10,5	-15,8	3,3	19,1	6,5	3,2	4,3	-2,2	
11	Середні відсоткові ставки за депозитами в гривні %	6,1	4,7	7,6	12,8	5,2	14,5	1,7	13,5	-1,0	Динаміка депозитних ставок (грн)
12	Середні відсоткові ставки за депозитами в доларах США %	1,6	0,8	0,9	0,7	-0,2	0,7	0,0	0,7	0,0	Динаміка депозитних ставок (іноземні валюти)
13	Рівень безробіття (методологія МОП)	9,5	9,8	25,8	26,1	0,3	20,0	-6,1	17,6	-2,4	



## 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, не врахований фактор військової агресії росії:

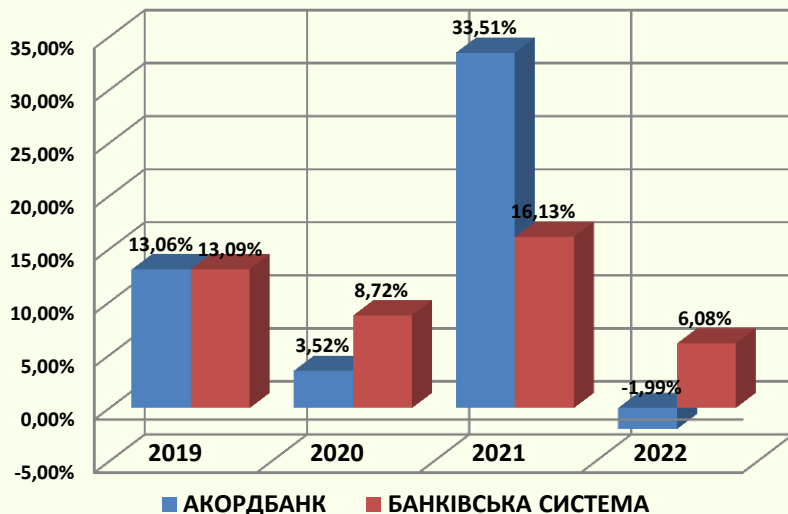
Активи, тис. грн.	01.01.2022	01.01.2023	приріст	01.01.2024	приріст	01.01.2025	приріст	01.01.2026	приріст	01.01.2027	приріст
Банківська система	2 053 987 649	2 353 569 936	115%	2 471 248 433	105%	2 594 810 854	105%	2 724 551 397	105%	2 860 778 967	105%
АКОРДБАНК	15 317 140	11 714 413	76%	12 959 176	111%	12 867 828	99%	13 511 219	105%	14 186 780	105%
Частка Акордбанк по активам	0,75%	0,50%		0,52%		0,50%		0,50%		0,50%	ТОП 25
Кількість ТТ	01.01.2022	01.01.2023	приріст	01.01.2024	приріст	01.01.2025	приріст	01.01.2026	приріст	01.01.2027	приріст
Банківська система	7 241	6 294	87%	5 916	94%	5 621	95%	5 340	95%	5 073	95%
АКОРДБАНК	109	148	136%	150	101%	150	100%	155	103%	160	103%
Частка Акордбанк по ТТ	1,51%	2,35%		2,54%		2,67%		2,90%		3,15%	ТОП 10

Зменшення активів банку пов'язано з суттєвим рівнем дострокового погашення рефінансування НБУ, вартість якого за рахунок зростання облікової ставки з літа 2022 року становила 25%, що було здійснено за рахунок зменшення портфеля ОВДП.

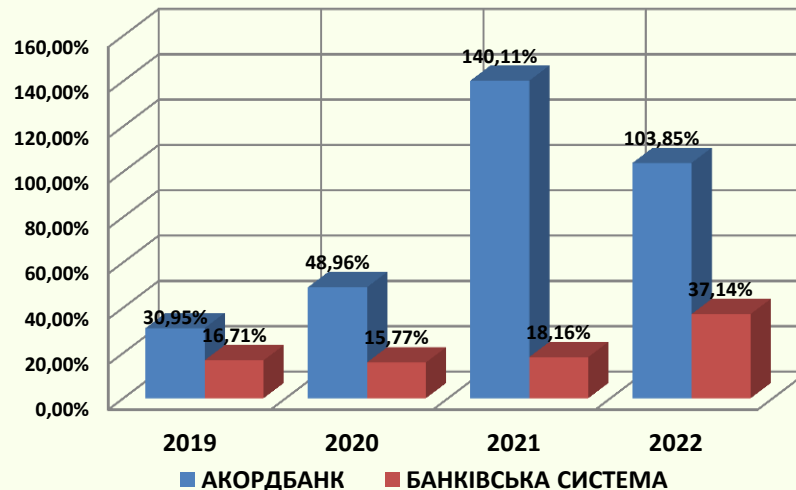
Стратегія щодо поведінки на ринку (в т. ч. буде залежати від інтенсивності та території проведення військових дій), планується поновити випереджаючу динаміку розвитку банку по відношенню до темпів зростання банківської системи в цілому. Зокрема, за рахунок більш якісного сервісу, який надається клієнтам, 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).

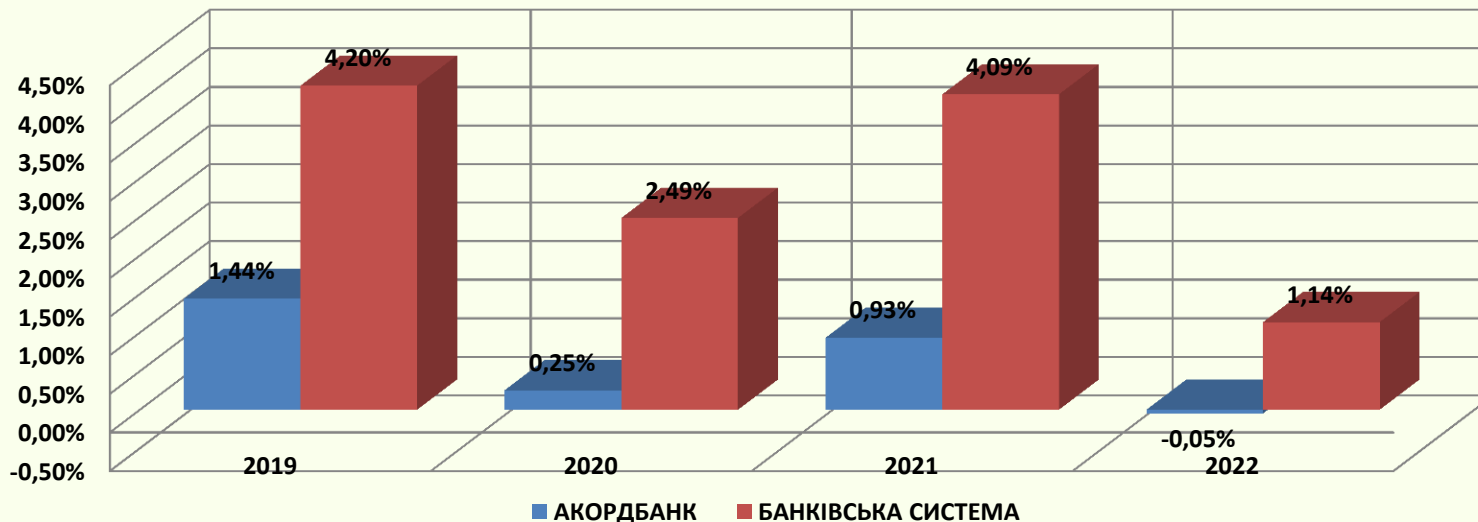
Рентабельність статутного капіталу (ROE), % річних



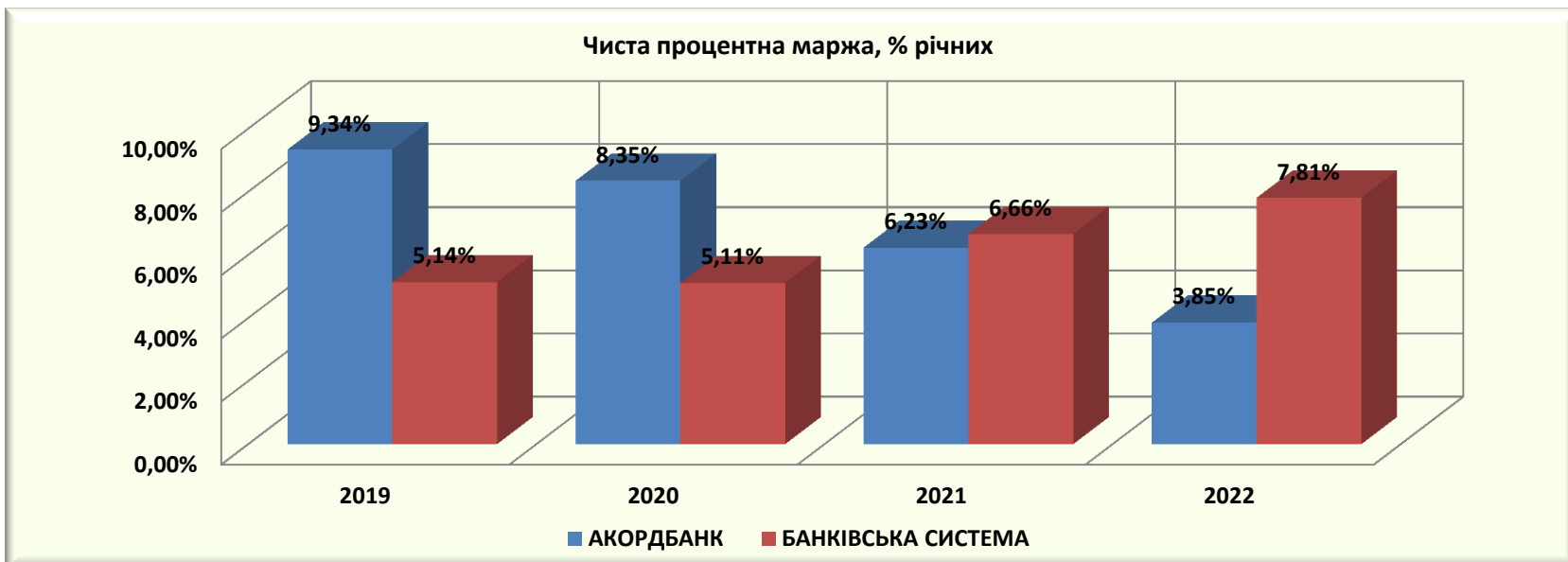
Рентабельність статутного капіталу до витрат на формування резервів та податку на прибуток (ROE br&tax), % річних



Рентабельність активів (ROA), % річних

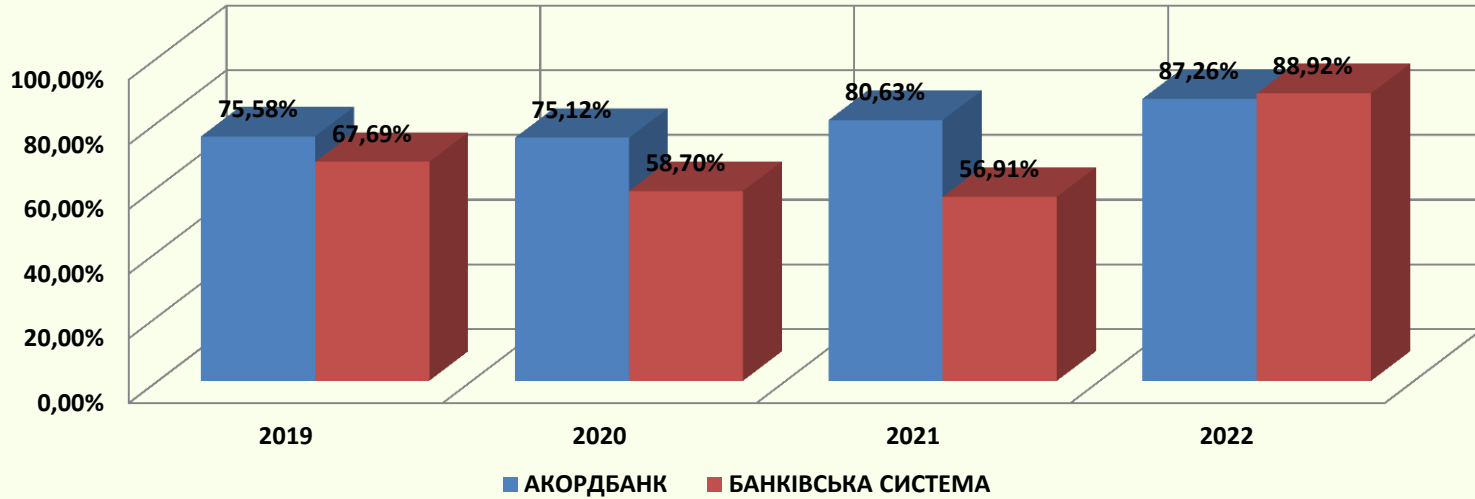


5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

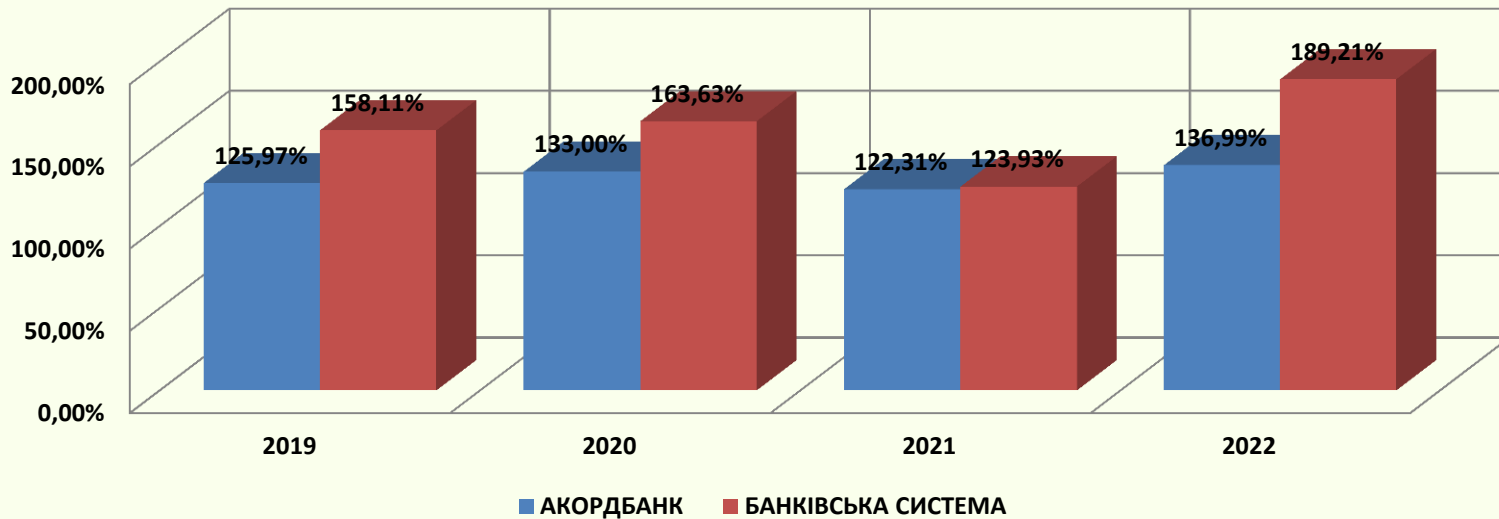


5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

Співвідношення чистого комісійного та торгового доходу до операційних та інших адміністративних витрат

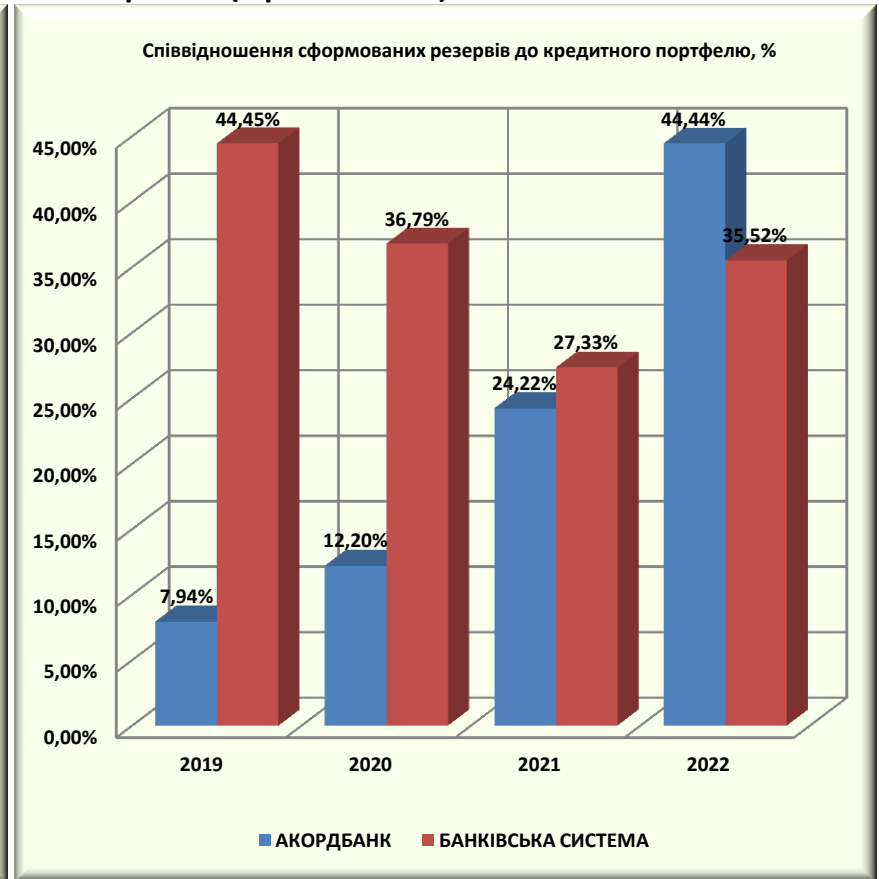
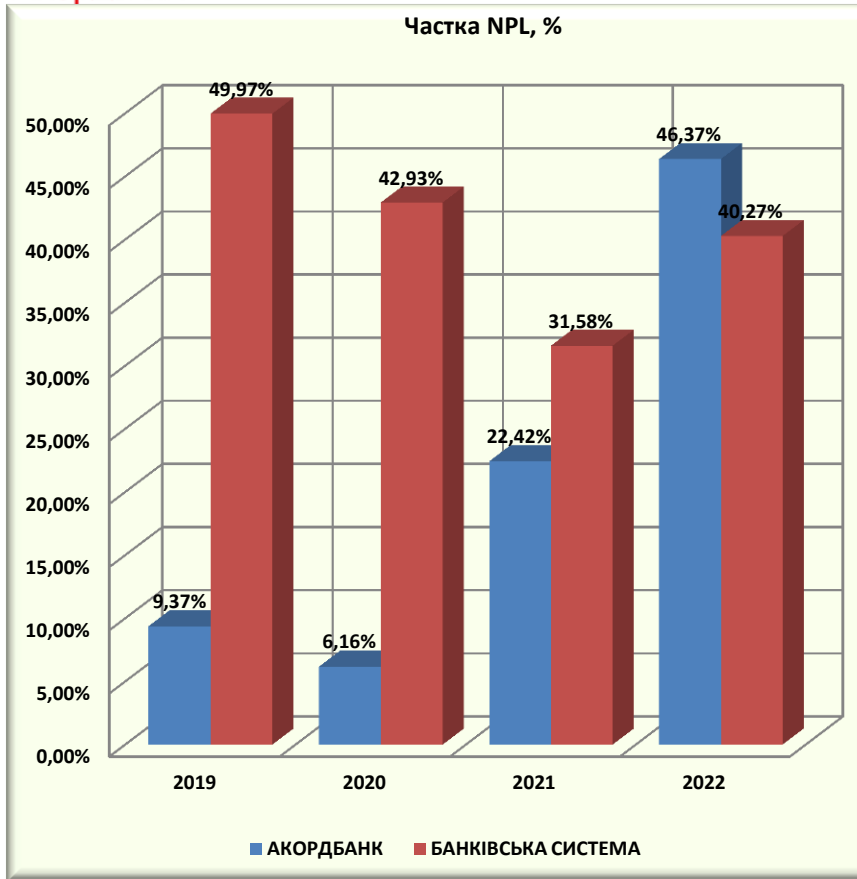


Співвідношення чистого комісійного та торгового доходу до фонду оплати праці





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	01.01.2023	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023
Кредити надані фізичним і юридичним особам	328 713	763 923	982 933	1 574 872	1 981 685	1 775 679	1 068 867 682	1 209 695 174	1 058 773 569	1 000 146 926	1 091 949 211	1 071 846 185
Негативно-класифіковані кредити по фізичним і юридичним особам (NPL)	187 474	27 838	92 150	96 934	444 259	823 306	593 626 797	663 147 752	529 151 099	429 386 363	344 874 832	431 593 576
Частка NPL, %	57.0%	3.6%	9,37%	6,16%	22,42%	46,37%	55.5%	54.8%	49,97%	42,93%	31,58%	40,27%
Співвідношення сформованих резервів до кредитного портфелю, %	18,54%	4,55%	7,94%	12,20%	24,22%	44,44%	51,05%	54,02%	44,45%	36,79%	27,33%	35,52%

\* по даним Національного банку України

## 5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

Головними чинниками змін в структурі негативно класифікованих активів (далі за текстом - НПА) протягом 2022 року такі:

- вплив пандемії COVID-19, розповсюдження нового штаму Omicron, стримувало зростання світової економіки, спричинило суттєве скорочення обсягів виробництва, погіршення умов кооперації між суб'єктами господарювання, скорочення прибутків, зростання рівня безробіття, а також втрату доходів фізичними особами-підприємцями (головний негативний фактор на початку року);
- широкомасштабна військова агресія країни-терориста рф на територію України з 24 лютого 2022р. призвела до реалізації значних ризиків активних операцій, погіршила якість кредитного портфелю банку. Через повномасштабну війну багато українських населених пунктів зазнали окупації та значних руйнувань (постійні ракетні удари та артилерійські обстріли), загинув тисяч людей і ще десятки тисяч зазнали ушкоджень. Бойові дії призвели до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Усі порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, і експортні операції, які здійснювались через морські порти, були повністю призупинені. Транспортування товарів в Україну та з України здійснювалося за допомогою залізниці та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів були закриті, пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодило процесам транспортування та логістики. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки;
- ризики, пов'язані з війною, були включені до моделі оцінки очікуваних кредитних збитків з метою забезпечення достатнього рівня резервування: запроваджено підвищуючі коефіцієнти до існуючого рівня очікуваних кредитних збитків (по всім позичальникам роздрібного кредитного портфеля, у іноземній валюті - по усім клієнтам корпоративного бізнесу), переглянуто підходи до оцінки/перегляду забезпечення за кредитами (ризиків перебування на тимчасово окупованій території, пошкодження та/або знищення через військові дії), здійснено планові/позапланові дії по моніторингу стану та збереження забезпечення за кредитами, з врахуванням оцінки потенційних ризиків (моніторинг на звільнених після тимчасової окупації територіях, розташування об'єктів на територіях, що наближені до територій, де відбуваються військові дії, території/об'єкти, які піддаються терористичним ракетним атакам тощо) та реалізованих ризиків (пошкодження майна, втрата майна), визначено найбільш вразливі галузеві сегменти кредитного портфелю: фізичні особи за програмами споживчого кредитування (втрата роботи, ВПО, вимушена еміграція тощо), виробничі підприємства з втраченими активами на тимчасово окупованих територіях (машинобудування, виробництво олії та тваринних жирів тощо), пошкодження активів (операції з нерухомістю, об'єкти сонячної генерації, інші), втрачені ринки/попит (туроператори, авіакомпанії, оптова торгівля металобрухтом, девелопмент, будівельна галузь тощо), порушені логістичні ланцюги (підприємства АПК, оптова торгівля), втрати фінансових компаній (зокрема, лізингові компанії).

За даними статистичних досліджень Банку фактичний рівень проблемних кредитів не перевищує 37,7% від сукупного кредитного портфеля Банку, що становить 5,7% від чистих активів Банку.

Робота з проблемною заборгованістю здійснюється відповідно до затвердженої Стратегії управління проблемними активами, з використанням усіх інструментів по роботі з боржниками/заборгованістю.

Для мінімізації негативного впливу військової агресії рф та для відновлення обслуговування позичальниками кредитів, протягом 2022 року банком було здійснено реструктуризацію більш як 3,35 тис. кредитних договорів на загальну суму 1,0 млрд. грн.

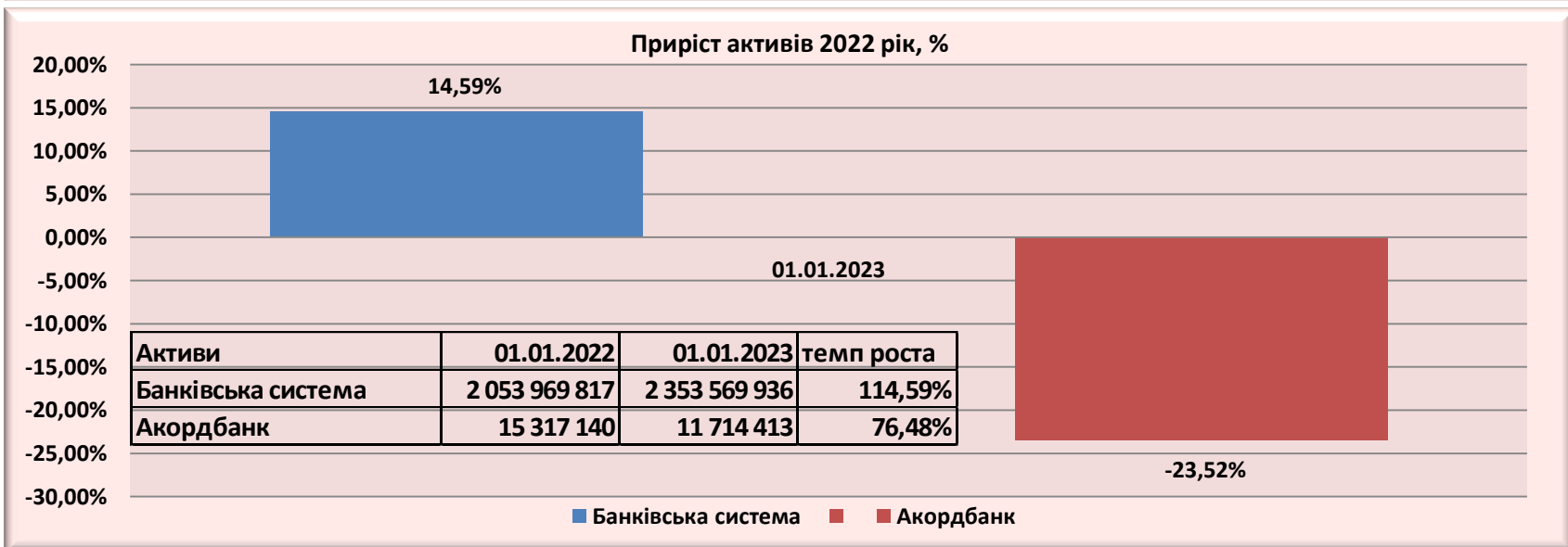
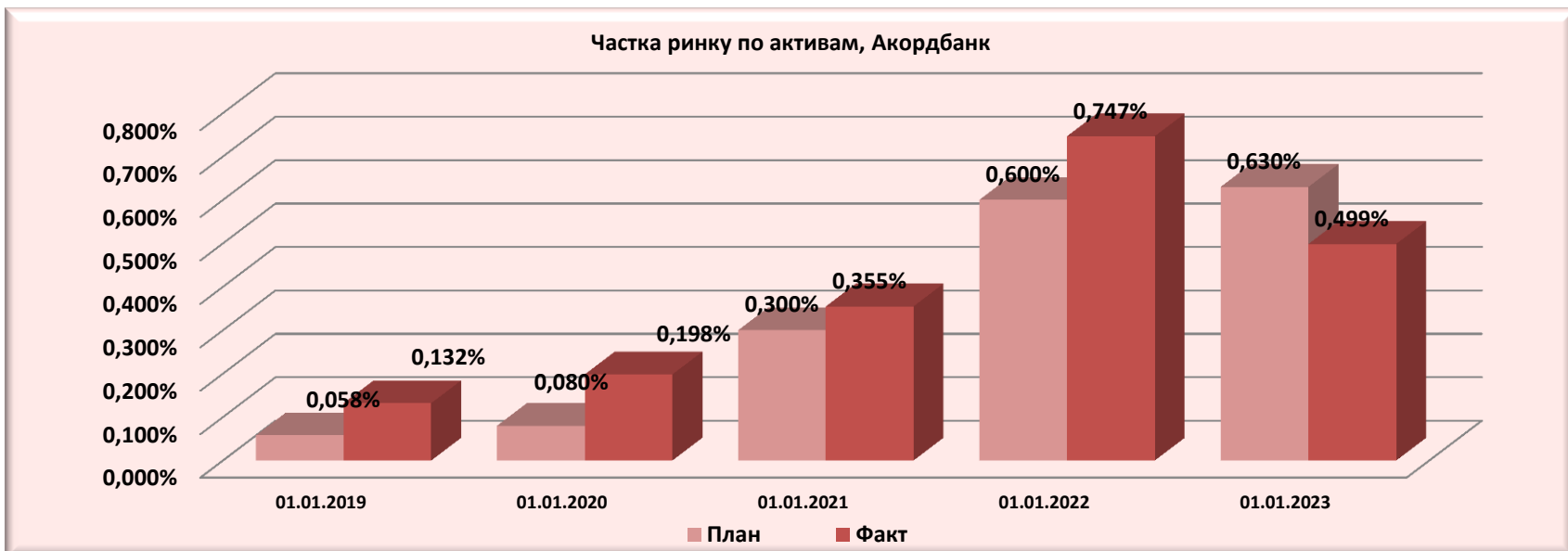
Завдяки здійсненим реструктуризаціям вдалося зменшити рівень проблемної заборгованості фізичних осіб з 60% кредитного портфелю (становив показник наприкінці весни 2022 року) до не більше 30% від кредитного портфелю фізичних осіб.

Реструктуризації кредитів корпоративного сегменту дозволили відновити корисність для кредитів на суму не менше 200млн.грн. (близько 15% портфелю корпоративного сегменту).

За обсягом NPL банк знаходиться на 24-й позиції серед діючих в Україні банків (67 банків) станом на 01.01.2023р.

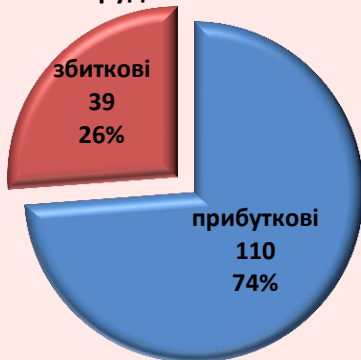
Такий рівень проблемних кредитів не перевищує гранично допустимий рівень проблемності, визначений акціонерами Банку, та менший за показники банківської системи України.

5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

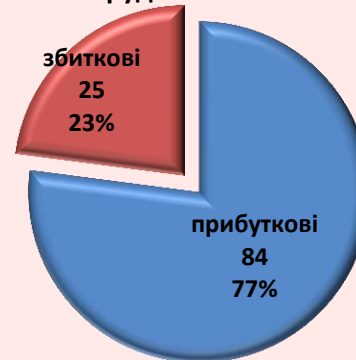


5.2. Показники оцінки ефективності діяльності підрозділів та регіональної мережі

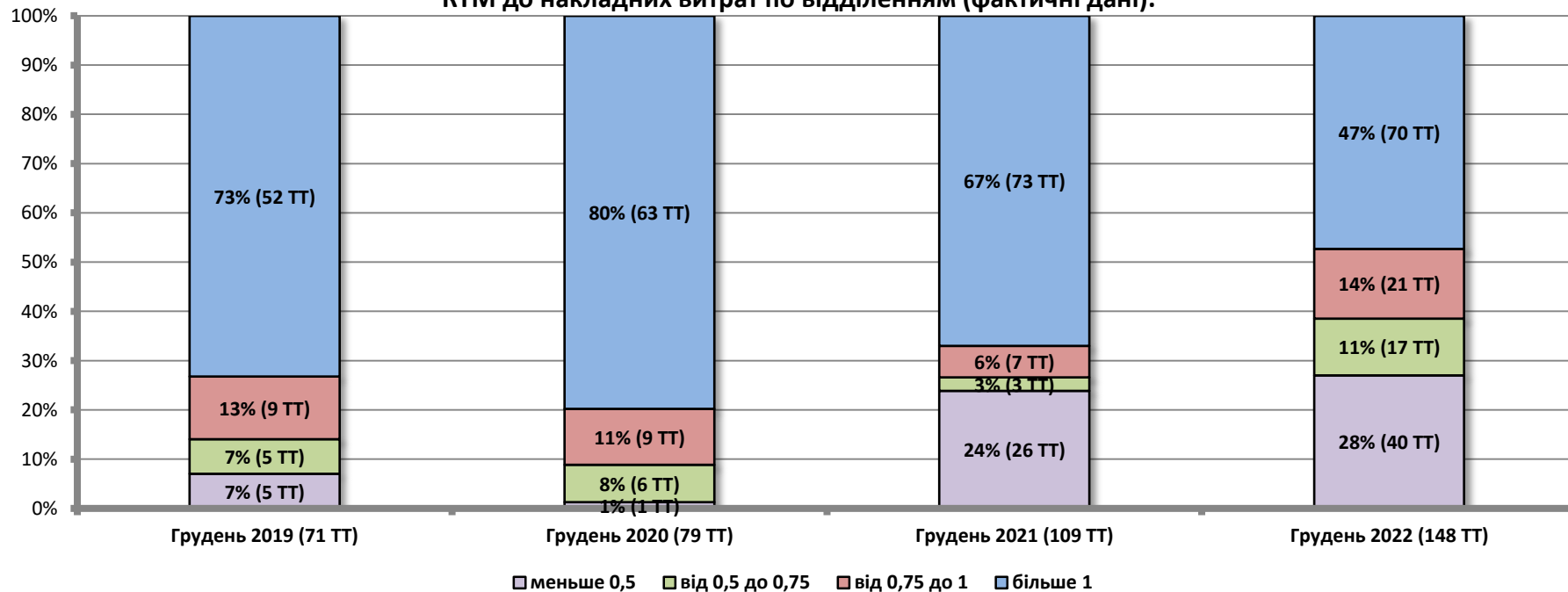
Прибуткові та збиткові ТТ по мережі (фін.рез.) за грудень 2022



Прибуткові та збиткові ТТ по мережі (фін.рез.) за грудень 2021



КТМ до накладних витрат по відділеннях (фактичні дані).



## **ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними зборами Акціонерів

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

від 30.04.2023 (протокол №2023043001)

### **Додаток до Звіту керівництва (Звіту з управління) за 2022 рік Звіт про корпоративне управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» за 2022 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 «АКОДБАНК» 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 Кодекс корпоративного управління, затверджений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; 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 звітнього періоду ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» керувався Положенням про корпоративне управління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», затвердженого Загальними зборами акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 28.12.2021 (протокол № 2021122801).

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 зміна 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 31.12.2022 року володіє 74,771253 %.

Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам щодо ділової репутації та майнового стану.

Протягом звітнього періоду власник істотної участі 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. – 9,900936%.

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 своєму веб-сайті <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/struktura-vlasnosti/>

Протягом звітнього року Банком проведено 1 (одні) річні Загальні збори акціонерів.

На річних Загальних зборах акціонерів Банку, що були проведені дистанційно 26.12.2022 року (протокол № 2023010501, кворум 96,3667%) прийняті наступні рішення:

- по питанню порядку денного: «Розгляд Звіту Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками його розгляду» – затвердити Звіт Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2021 рік та заходи за результатами його розгляду. Визнати діяльність Наглядової Ради у 2021 році задовільною та такою, що забезпечує контроль за діяльністю Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

- по питанню порядку денного: «Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду» – взяти до відома Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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 2021 рік» – затвердити річну фінансову звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2021 рік, в тому числі: звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року; Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік; звіт про зміни у власному капіталі за 2021 рік; звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік; примітки до фінансової звітності за 2021 рік. Затвердити Звіт керівництва (Звіт про управління) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2021 рік. Затвердити фінансовий результат діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності за 2021 рік – прибуток за 2021 рік у розмірі 70 005 938,51 (сімдесят мільйонів п'ять тисяч дев'ясот тридцять вісім гривень 51 копія).

- по питанню порядку денного: «Розподіл прибутку ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» – прибуток, отриманий за результатами діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2021 році у

розмірі 70 005 938,51 грн. (сімдесят мільйонів п'ять тисяч дев'ятсот тридцять вісім гривень 51 копія) направити до резервного фонду ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Нерозподілений прибуток, отриманий за результатами діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за минулі роки у розмірі 27 408 765,33 грн. (двадцять сім мільйонів чотириста вісім тисяч сімсот шістьдесят п'ять гривень 33 копійки) направити до резервного фонду ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Дивіденди за результатами діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2021 році не нараховувати й не виплачувати.

- по питанню порядку денного: «Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2021 рік» – затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2021 рік;

- по питанню порядку денного: «Щодо доцільності внесення змін до «Положення про винагороду членів Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» – визначити доцільним внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК».

- по питанню порядку денного: «Про внесення змін до «Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» – внести зміни до «Положення про винагороду членів Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» шляхом викладення його у новій редакції та затвердити нову редакцію «Положення про винагороду членів Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК».

- по питанню порядку денного: «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» – внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» шляхом викладення та затвердження Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» у новій редакції. Уповноважити Голову Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або особу, яка виконує його обов'язки) на підписання нової редакції Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК». Доручити Правлінню ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» забезпечити погодження Статуту Національним банком України та проведення державної реєстрації Статуту у новій редакції.

- по питанню порядку денного: «Внесення змін до Положення про Наглядову Раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» – внести зміни до «Положення про Наглядову Раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» шляхом викладення його у новій редакції та затвердити нову редакцію «Положення про Наглядову Раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК».

Протягом звітнього періоду Наглядовою радою Банку було скликано дистанційні позачергові Загальні збори на 02 березня 2022 року. Загальні збори акціонерів Банку не відбулися у зв'язку з тим, що Центральний депозитарій України через ведення воєнного стану в Україні та на виконання рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 24.02.2022 № 136 припинив проведення операцій в системі депозитарного обліку та тимчасово обмежив доступи до своїх програмних комплексів.

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 зміна 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];

Персональний склад Наглядової ради Банку протягом звітного періоду не змінювався:

- 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.

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 звітного року персональний склад Комітетів не змінювався:

- 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.
- Комітет з питань призначень і винагород: 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 2022 році було проведено 92 засідання Наглядової ради, у тому числі шляхом прийняття рішень шляхом заочного голосування (опитування) (надалі – засідання).

Основні питання, що розглядалися на засіданнях Наглядової Ради протягом звітного року та прийняті рішення:

- щодо затвердження планів: роботи Наглядової ради, Управління внутрішнього аудиту, підрозділу контролю за дотримання норм (комплаєнс) на 2022 рік та розгляд звітів зазначених підрозділів за 2021 рік;
- схвалення виконання бюджету Банку та бюджетів підрозділів контролю за 2021 рік;
- обрання секретаря корпоративного;
- виконання ключових показників Бізнес-плану та Стратегії Банку на 2022-2024;
- розгляд на регулярній основі 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, проведених Управлінням внутрішнього аудиту Банку;
- про стан реалізації підрозділами Банку планових заходів за рекомендаціями Управління внутрішнього аудиту Банку.
- щодо результатів реалізації Програми гарантії якості внутрішнього аудиту у 2021 році та Програми гарантії якості внутрішнього аудиту на 2022 рік,
- щодо перегляду/затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, що відносяться до компетенції Наглядової ради;
- щодо скликання річних та позачергових загальних зборів акціонерів Банку та організація проведення дистанційних річних Загальних зборів акціонерів Банку;
- 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 2021 році);

- щодо затвердження організаційної структури Банку;
- щодо затвердження переліку пов'язаних осіб Банку;
- щодо відкриття, зміна місцезнаходжень відділень Банку та затвердження їх положень;

- щодо участі Банку у благодійній діяльності;

- затвердження звітів про винагороду членів Правління Банку та впливових осіб Банку за 2021 рік;

- щодо результатів проведення конкурсу та визначення аудиторської фірми Банку, затвердження умов договору з ним, встановлення розміру винагороди, розгляд аудиторського висновку ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2021 рік та підготовка рекомендацій річним загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього.

Також протягом 2022 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 2022 року проведено: 12 чергових та позачергових засідань Комітету Наглядової ради з питань призначень і винагород; 17 чергових та позачергових засідань Комітету Наглядової ради з питань аудиту; 14 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 2022 та 2023 роки; звіт Комітету за 2021 рік; оцінка діяльності Правління, його комітетів та підрозділів контролю у 2021 році; оцінка діяльності Наглядової ради, її комітетів; заохочення керівника Банку; звіти про винагороду членів Правління та впливових осіб за 2021 роки; звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2021 рік та зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради; переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку тощо.

2. Комітет з питань аудиту:

- щодо плану роботи Комітету на 2022 та 2023 роки; план діяльності Управління внутрішнього аудиту на 2022 рік, довгостроковий план перевірок на 2022-2026 роки; щодо стану реалізації підрозділами ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» планових заходів за рекомендаціями Управління внутрішнього аудиту; звіту Комітету за друге півріччя 2021 та перше півріччя 2022; щодо внесення змін до Плану перевірок Управління внутрішнього аудиту на 2022 рік; інформації (звітів) Управління внутрішнього аудиту про результати проведених перевірок, щодо 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»; розгляд результатів реалізації Програми гарантії якості внутрішнього аудиту у 2021 році та розгляд Програми гарантії якості внутрішнього аудиту на 2022 рік, тощо.

3. Комітет з питань управління ризиками:

- щодо плану роботи Комітету на 2022 та 2023 роки; інформація/звіти Департаменту ризик-менеджменту щоквартально; інформація/звіти Управління контролю за дотриманням

норм (комплаєнс) щодо оцінки комплаєнс-ризиків щоквартально; звіти щодо діяльності підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнсу) за 2021 рік та план роботи на 2022 рік; внутрішні нормативні документи з питань управління ризиками; 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.

**5. Склад Правління Банку та його зміна 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 персональний склад Правління не змінювався :

- 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-менеджменту, член Правління;
- Корженівський Ярослав Віталійович – Начальник Управління фінансового моніторингу, Член Правління.

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.

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

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.

Основні питання, які розглядалися: питання щодо нарахування процентів за користування коштами, що знаходяться на поточних рахунках клієнтів, встановлення мінімального розміру ліміту залишку готівки національної валюти в касах відділень,

встановлення для клієнтів умов по залученню грошових коштів, оцінки фінансових ризиків та дотримання нормативів, погодження процентних ставок за депозитами фізичних осіб та суб'єктів господарювання у національній та іноземних валютах, дострокового припинення дії договорів банківських вкладів для суб'єктів господарювання та приватних клієнтів, затвердження умов споживчого кредитування за кредитними продуктами. Щомісячно розглядалось питання щодо затвердження трансфертних ставок для розрахунку результатів діяльності з урахуванням трансфертного ціноутворення. При розгляді питань вищевказаним Комітетом у звітному році не було виявлено інформації про порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику або порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

### 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.

Основні питання, які розглядалися: щодо встановлення тарифів на розрахунково-касове обслуговування для суб'єктів господарювання та приватних осіб, погодження комісій клієнтам Банку, встановлення тарифів на проведення безготівкових операцій з купівлі/продажу іноземної валюти на МВРУ, затвердження комісій за здійснення операцій по картковим рахункам, затвердження тарифів на обслуговування у нових відділеннях, перегляду комісії за видачу банківських гарантій, встановлення тарифів комісійної винагороди за оренду індивідуальних сейфів, погодження тарифів по випуску та обслуговуванню платіжних карток для фізичних осіб, затвердження тарифів на обслуговування за рахунком умовного зберігання (ескроу). При розгляді питань вищевказаним Комітетом у звітному році не було виявлено інформації про порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику або порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

### 4. Гендерний 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. Протягом звітнього року питання не розглядалися.

### 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; Мудрик Н.М., 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.

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

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.

Основні питання, які розглядалися: щодо результатів роботи Банку за 2021 рік та 2022 рік. При розгляді питань вищевказаним Комітетом у звітному році не було виявлено інформації про порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику або порушення вимог законодавства та конфлікту інтересів.

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; Голя 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.

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

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; Баклаєва В.О. директор Операційного департаменту; Булгаков П.А., директор Юридичного департаменту; Лосенко Р.П., директор департаменту валютного нагляду, Мудрик Н.М. заступник начальника управління фінансового моніторингу.

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

Протягом 2022 року було проведено 139 засідань Правління та прийняті рішення щодо: затвердження внутрішніх нормативних 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; переліку пов'язаних осіб Банку; розгляду змін організаційної структури Банку та штатного розкладу; розгляду управлінської звітності про ризики; звітів щодо результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю; списання з балансу за рахунок резерву безнадійної заборгованості, тощо; виконання Стратегії та Бізнес-плану Банку, бюджету за 2021 рік.

## **6. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента [8]; повноваження посадових осіб емітента [9]:**

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», члени Наглядової ради обираються загальними зборами акціонерів Банку виключно шляхом кумулятивного голосування. Голова Наглядової ради та заступник Голови Наглядової ради обираються членами членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право у будь-який час переобрати Голову Наглядової ради. Припинення повноважень членів Наглядової ради належить до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку. Без рішення Загальних зборів повноваження членів Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються у випадках, визначених Статутом та Законом України «Про акціонерні товариства». Голова та члени Правління обираються та їх повноваження припиняються Наглядовою радою Банку. До виключної компетенції Наглядової ради належить прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління. Головний бухгалтер за посадою входить до складу Правління.

Голова правління Банку, головний бухгалтер, голова та члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Секретар корпоративний Банку обирається та його повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради.

До виключної компетенції Наглядової ради належать питання, визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку. Відповідно до Статуту Банку, що діяв протягом 2022 року до повноважень Наглядової ради належить: затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів чинним

законодавством України, Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку; затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України; скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів; формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством України; прийняття рішення про продаж Акцій, раніше викуплених Банком; прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій; прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України; призначення і звільнення Голови та членів Правління, прийняття рішення щодо продовження терміну дії їх повноважень, призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівника підрозділу ризик-менеджменту, керівника підрозділу комплаєнс, керівників інших підрозділів, які підпорядковуються Наглядовій раді; затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладатимуться з членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої, а також працівників інших підрозділів, які підпорядковуються Наглядовій раді, винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; створення постійно діючих комітетів Правління Банку, затвердження положень про них; забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку; розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду; обрання Голови та членів реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України та цим Статутом; визначення аудитора (аудиторської фірми) для проведення зовнішнього аудиту (аудиторської перевірки), затвердження умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг, розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку для прийняття рішення щодо нього; визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України та пунктом 9.3 Статуту; визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України і підпункту 11.15.2 Статуту та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України та пункту 11.7 цього Статуту; вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях; вирішення питань щодо створення та/або участі в будь-яких юридичних 24 особах, їх реорганізації та ліквідації, затвердження їх статутів і положень; вирішення питань щодо створення, реорганізації та/або ліквідації структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень; вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку; прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та/або про вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством України; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу Акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру

оплати його послуг; прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції (оферти) Акціонерам про придбання належних їм Акцій; розробка проекту та затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, бізнес-плану розвитку Банку та змін до них; визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; визначення кредитної політики Банку; визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту Банку; затвердження Положення про підрозділ внутрішнього аудиту; здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за її діяльністю; контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту; повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України, зміна повідомлених часу та місця проведення Загальних 25 зборів з урахуванням встановлених законодавством України обмежень; затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; контроль за виконанням рішень Загальних зборів; підготовка щорічного звіту про роботу Наглядової ради; забезпечення підтримання дієвих стосунків з Національним банком України; вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню; повідомлення Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку; створення постійних чи тимчасових комітетів Наглядової ради з числа членів Наглядової ради для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради; прийняття рішення щодо участі Банку в благодійній та спонсорській діяльності; затвердження рішень Правління щодо списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву; ухвалення рішення щодо врегулювання заборгованості боржника/контрагента-пов'язаної із Банком особи у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента-фізичної особи, три відсотка - для боржника/контрагента-юридичної особи; затвердження рішення Правління та/або кредитного комітету щодо надання пов'язаній з Банком особі кредиту, величина якого перевищує 1% регулятивного капіталу Банку; прийняття рішень з питань, які делеговані Наглядовій раді Загальними зборами; вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України, цим Статутом або Положенням про Наглядову раду. Загальними зборами акціонерів, що були проведені дистанційно 26.12.2022 року було затверджено зміни до Статуту Банку, шляхом викладення його у новій редакції.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

До компетенції корпоративного секретаря належить, зокрема: забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом Банку та положенням про Загальні збори акціонерів Банку (в тому числі публікація такої інформації на веб-сайті Банку та повідомлення відповідних державних органів); забезпечення підготовки проєктів рішень, матеріалів та



документів щодо питань порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також бюлетенів для голосування та інших документів, пов'язаних з проведенням Загальних зборів акціонерів; виконання функцій секретаря Загальних зборів акціонерів Банку у випадку обрання Загальними зборами акціонерів; складання протоколів Загальних зборів акціонерів Банку, забезпечення їх належного обліку та зберігання; здійснення контролю за повнотою та правильністю оформлення документів, що складаються реєстраційною та лічильною комісіями, та інших документів, пов'язаних з проведенням Загальних зборів акціонерів Банку; забезпечення підготовки та проведення засідань Наглядової Ради та комітетів Наглядової Ради у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом Банку, положенням про Наглядову Раду та положеннями про комітети Наглядової Ради; складання протоколів засідань Наглядової Ради та комітетів Наглядової Ради, забезпечення їх належного обліку та зберігання; виконання інших функцій, передбачених законодавством України.

#### **7. 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.

#### **8. 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 у відношенні Банку. Заходи впливу у відношенні членів Наглядової ради та Правління Банку відсутні.

#### **9. Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та Правління Банку:**

Розмір винагороди за звітний рік склав:

Наглядової Ради – фіксована складова винагороди 22 704,55 тис. грн. до оподаткування, кількість одержувачів – 5. Змінна складова винагорода та інші виплати не здійснювалися.

Правління – фіксована складова винагороди 30 368,85 тис. грн. до оподаткування змінна складова винагороди - 55 800,6 тис. грн. до оподаткування. Кількість одержувачів – 5. Інші виплати не здійснювалися.

Впливових осіб Банку (начальник Управління комплаєнс-контролю, начальник Управління внутрішнього аудиту, крім директора Департаменту ризик-менеджменту та начальника Управління фінансового моніторингу, які є членами Правління Банку та інформація про розмір винагороди Правління наведено вище) - фіксована складова винагороди – 3 794,55 тис. грн. до оподаткування. Кількість одержувачів -2. Змінна складова винагорода та інші виплати не здійснювалися.

#### **10. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року:**

Протягом звітнього року на діяльність Банку впливали наступні фактори ризику зовнішнього середовища: воєнні дії; кібератаки, ІТ збої; шахрайства; тероризм, пограбування.

Вказані нефінансові ризики негативно впливають на здатність продовження Банком своєї діяльності. Банк мінімізує вказані ризики шляхом впровадження заходів безпеки в умовах дії 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.

**11. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку [5]; наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики:**

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.

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.

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. Банк використовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- 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.

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 встановлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням встановленої 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). Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку і чистий процентний дохід банку

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.

**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.

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.

**Операційний ризик** - вірогідність виникнення збитків або додаткових втрат, чи недоотримання запланованих доходів внаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних чи ненавмисних дій робітників банку чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик і інформаційний ризик.

**Юридичний ризик** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення або унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України

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

В залежності від профілю операційного ризику Банк може використовувати такі методи управління операційним ризиком:

- Тестування існуючих продуктів/процесів/ресурсів (в тому числі IT-ресурсів) з позиції чутливості до негативного впливу факторів операційного ризику і впроваджуваних/стратегічних процесів/продуктів/ресурсів;
- Пошук найкращих управлінських рішень. У зв'язку з недостатнім розвитком кількісної оцінки ризику за допомогою якісних підходів до оцінки можна визначити «слабкі» місця процесу і впровадити кращі методи оптимізації або контролю (наприклад, «подвійної пари очей»);
- Ухвалення ризиків Колегіальним органом;
- Лімітування ризику. Встановлення граничних значень ризику, а також затвердження лімітів відповідальності для прийняття рішень;
- Страхування ризику;
- Передача/трансфер ризику, передача ризикових процесів на аутсорсінг;
- Формування резервів для компенсації непередбачених збитків від операційних ризиків;
- Уникнення ризику за допомогою скасування ризикованих операцій, процесів, продуктів, систем або відмова від укладення Контракту з неблагонадійним контрагентом;

- Контроль якості та своєчасності виконання договірних зобов'язань третьою стороною, посилення договірних зобов'язань третьої сторони або пошук альтернативних Контрагентів (якщо даний Контрагент не є монополістом).
- Регулярний внутрішній контроль та аудит.

**Комплаєнс-ризик** – вірогідність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат чи недоотримання запланованих доходів, або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку

Для виконання цілей функціонування системи управління комплаєнс ризиками в Банку реалізуються наступні активності:

- контроль за дотриманням норм законодавства, внутрішньобанківських документів і відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- моніторинг змін законодавства та відповідних стандартів професійних об'єднань, оцінка впливу таких змін на процеси і процедури, контроль за здійсненням відповідних змін у внутрішньобанківських документах;
- контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах банку з клієнтами та контрагентами, з метою запобігання участі та/або використання банку в незаконних операціях;
- управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів(в тому числі конфлікту інтересів між керівниками банку та суб'єктом оціночної діяльності);
- контроль за дотриманням норм щодо своєчасності та достовірності надання фінансової та статистичної звітності;
- надання роз'яснень, консультацій керівникам банку на їх запити з питань контролю за дотриманням банком законодавства України та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк;
- навчання працівників на предмет дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, культури управління ризиками, враховуючи кодекс поведінки (етики);
- виявлення, вимір, моніторинг, контроль, формування звітності, пом'якшення комплаєнс- ризику;
- підготовка висновків по комплаєнс-ризиком, притаманного новим продуктам і суттєвих змін в діяльності Банку;
- підготовка висновків відносно комплаєнс-ризиком для ухвалення кредитних рішень відносно кредитів пов'язаним з Банком особам;
- контроль за відповідністю систем компенсацій і відшкодування, введених у Банку, а також процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності співробітників Банку, вимогам законодавства України;

Окрім цього Банк управляє іншими суттєвими ризиками, що не піддаються кількісній оцінці, - ризиком репутації та стратегічним ризиком.

Банк використовує наступні методи оцінки ризиків:

Вид ризику/підвид ризику	Методи оцінки
Кредитний ризик	
Ризик країни	1. Визначення класу, коригування на ризикові/ дефолтні фактори 2. Встановлення та підтримання рейтингу

Ризик контрагента	1. Визначення класу, коригування на ризикові/ дефолтні фактори 2. Визначення ECL, система внутрішніх рейтингів; 3. Внутрішня методологія Аудиторських компаній. 4. Визначення рейтингу контрагента, використання методології розробника
<b>Ризик ліквідності</b>	GAP-аналіз, , методи коефіцієнтів LCR, NSFR
<b>Процентний ризик банківської книги</b>	GAP-аналіз, ΔNII, ΔEVE, метод коефіцієнтів
Ризик розривів	GAP-аналіз
Базисний ризик	сценарний аналіз
<b>Ринковий ризик</b>	
Валютний ризик	VaR
Ризик волатильності	Обчислення величини під ризиками, пов'язаними із волатильністю цін
<b>Інші суттєві ризики:</b> Стратегічний ризик та Ризик репутації	Метод експертних оцінок, який полягає в оцінюванні експертами минулої ситуації та перспектив розвитку в майбутньому.

Методи управління ризиком залежать від рівня втрат та ймовірності настання кожної окремої події ризику.

Банк в залежності від певної категорії ризику використовує такі методи управління ризиками

1) прийняття ризику, що передбачає продовження діяльності без змін в разі можливості отримання незначних втрат з низькою вірогідністю настання;

2) передача ризику, що передбачає страхування, переважно, ризиків з потенційно істотними втратами з низькою вірогідністю настання або ризиків, які перебувають під обмеженим контролем Банку;

3) пом'якшення ризику, що передбачає зміну певних процесів і впровадження додаткових контролів в разі отримання незначних втрат з високою вірогідністю настання;

4) уникнення ризику, що передбачає припинення здійснення ризикованої діяльності, яка призводить до значних втрат з високою вірогідністю настання

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 - бізнес-підрозділи Банку та підрозділи підтримки діяльності Банку (вони є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності);

II лінія захисту - головний ризик менеджер (CRO)/Департамент ризик-менеджменту та головний комплаєнс-менеджер (CCO)/Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

III лінія захисту - підрозділ, що здійснює незалежний аудит системи управління ризиками<sup>[1]</sup>.

На виконання вимог «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах»<sup>[2]</sup>, 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.

<sup>[1]</sup> Управління внутрішнього аудиту Банку.

<sup>[2]</sup> 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.

## **12. 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 2022 році Управління внутрішнього аудиту Банку оцінювало організацію, фактичне функціонування процесу та стан контрольних процедур стосовно окремих питань кредитування суб'єктів господарювання, організації управління проблемними активами, ведення переліку пов'язаних з Банком осіб <sup>(перехідна перевірка)</sup>; організації процесу та бухгалтерського обліку активів, прийнятих на баланс Банку в межах роботи з проблемними активами; процедур запобігання Банком легалізації кримінальних доходів/ фінансуванню тероризму <sup>(перехідна перевірка)</sup>; організовано проведення незалежної оцінки відповідності Банку вимогам SWIFT CSCF v.2022.

В межах контролю відділень та тематичного моніторингу їх операцій проводились виїзні перевірки 18 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 Наглядової ради, Правління, управлінські звіти з питань ризиків та контролю, тощо. Наданий висновок щодо відповідності системи внутрішнього контролю Банку вимогам «Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах» <sup>[3]</sup> – система внутрішнього контролю Банку відповідає ознаці комплексності, ефективності та адекватності на рівні «задовільно» - **ЖОВТОПОМАРАНЧЕВИЙ**, з розумінням, що певні ділянки потребують більш значної уваги <sup>[на рівні «задовільно, помаранчевий»]</sup> 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 «задовільно» - **ЖОВТИЙ**.

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.

<sup>[3]</sup> затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019.

Відповідно до проведеної у 2020 році незалежної зовнішньої оцінки<sup>[4]</sup>, діяльність Управління внутрішнього аудиту Банку «відповідає в цілому» Міжнародним стандартам професійної практики Інституту внутрішніх аудиторів та Кодексу Етики.

**13. 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 відбувалось.

**14. 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 відбувалось.

**15. 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», затвердженою Наглядовою радою 08.02.2022, протокол №2022020801. 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 2022 рік.

**16. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:**

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не отримувалися Банком.

**17. Зовнішній аудитор Наглядової Ради Банку, призначений протягом року:**

Наглядовою Радою 27.10.2022 (протокол засідання №2022102701) обрано ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ» для проведення зовнішнього аудиту Банку за 2022 рік – надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2022 рік (в тому числі перевірка звіту з управління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2022 рік та здійснення першого етапу оцінки стійкості ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» станом на 01.01.2023), а також надання послуг з огляду проміжної фінансової звітності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за кожний окремий період.

**18. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

**загальний стаж аудиторської діяльності** – Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» складає 23 роки;

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку** – надає Банку аудиторські послуги протягом двох років;

**перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Банку протягом року** – протягом звітного року, крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності, ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надавалися Банку послуги з проведення оцінки якості активів та

---

<sup>[4]</sup> згідно вимог законодавства оцінка проводиться не рідше одного разу на п'ять років.

прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01.01.2022 відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Відповідно до постанови Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року №23 “Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп” (із змінами та доповненнями) оцінка стійкості банків у 2022 році була скасована.

**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** – протягом року не було.

### **19. 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), затвердженого Правлінням 18.11.2021 (протокол №181121/01);

**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 або залишені клієнтами на відділенні - відповідальна особа визначається резолюцією Голови Правління, контроль за дотриманням термінів надання відповіді здійснюється Контакт-центром Банку;

- 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 сферу 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)** - 27 скарг (2 з них від одного клієнта по одному і тому ж питанню та 1 скарга помилково направлена від НБУ (звернення Клієнта стосується іншого Банку), які отримані Банком за допомогою наступних каналів зв’язку: Контакт-центр, офіційні листи, листи на електронну адресу.

Скарги стосувалися: організації обслуговування в Банку (щодо некоректності курсів валют, розміщених в касовій зоні; черга на відділенні; не працює одна з кас); послуг та продуктів Банку (щодо коректності нарахування відсотків; валютообміну; про виплату спадщини; про порядок дій при накладенні арешту на рахунки клієнта; звернення щодо роботи банкоматів); роботи персоналу (якість обслуговування; помилки в консультаціях відділень по продуктах/умовах; щодо некоректного розміру утримання комісії за розрахунково-касове обслуговування).

Всі скарги, які вимагали сприяння у вирішенні ситуації (виплата переказів, повернення комісії, пояснення умов по продуктах та послугах) або проведення робіт з працівниками щодо покращення якості обслуговування, а саме 10 скарг - було задоволено Банком. На 15 скарг було надано відповіді-роз’яснення щодо порушеного питання, які аргументовані згідно чинного законодавства України та діючих внутрішньобанківських документів.

**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. (триває провадження);
- 01.12.2022 ухвалою Господарського суду Рівненської області (суддя О. Адрійчук.) відкрито провадження у справі № 918/949/22 за позовом ФОП до ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про стягнення 3 364 015,89 грн. (триває провадження);
- 26.10.2022 ухвалою Господарського суду Рівненської області (суддя Марач В.В.) відкрито провадження у справі № 918/835/22 за позовом ФОП до відповідача ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про стягнення 5 081 308, 39 грн. (триває провадження);
- 19.10.2022 ухвалою Господарського суду Рівненської області (суддя Марач В.В.) відкрито провадження у справі № 918/854/22 за позовом ФОП до відповідача ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про визнання кредитних договорів недійсними (триває провадження);
- 11 серпня 2022 ухвалою Господарського суду Рівненської області відкрито провадження у справі № 918/576/22 за позовом ФОП відповідача ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про стягнення в сумі 2 124 318 грн. 01 коп. (триває провадження).

**20. 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 2022 рік включається до річної інформації про емітента за 2022 рік, яка розкривається у порядку визначеному законодавством та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.