

Титульний аркуш

30.07.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 2957-2021-0126

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Руднев О.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО <КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК <АКОРДБАНК>
2. Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 35960913
4. Місцезнаходження: 04136, м. Київ, вул. Стеценко, 6
5. Міжміський код, телефон та факс: 0445939960, 0445381860
6. Адреса електронної пошти: invest@accordbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://accordbank.com.ua/ua/about/accouting/reporting/>

(URL-адреса сторінки)

30.07.2021

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,	

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

- | | |
|---|---|
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | X |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності | X |
| 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) | |
| 24. Проміжний звіт керівництва | X |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації | X |
| 26. Примітки:
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" в тексті проміжної інформації також вживається як "Банк" або "емітент". | |

При створенні Банку засновниками виступили дві фізичні особи. Актуальна інформація про структуру власності Банку розміщена на веб-сайті Банку, у розділі "Інформація, що підлягає оприлюдненню": <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/>.

Станом на кінець звітного періоду жодна з посадових осіб емітента не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та Інформація про собівартість реалізованої продукції не розкриваються, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво і розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Протягом звітного періоду емітент не приймав рішень щодо викупу власних акцій, та не здійснював викупу та/або продажу раніше викуплених власних акцій.

Інформація про облігації емітента, Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, Інформація про похідні цінні папери емітента не розкриваються, оскільки протягом звітного періоду (і раніше) емітент не здійснював випуск: облігацій, інших цінних паперів, емісія яких потребує реєстрації, похідних цінних паперів.

Відомості щодо участі емітента у юридичних особах не розкриваються, оскільки емітент протягом звітного періоду участі у створенні юридичних осіб не приймав. Станом на кінець звітного періоду емітент не володіє акціями (частками, паями) у юридичних особах в розмірі понад 5 відсотків, у т.ч. не має дочірніх компаній.

Протягом звітного періоду відсутні значні правочини, вчинені у звітному періоді з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на вчинення (у разі виявлення таких правочинів, у подальшому очікується їх схвалення у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на вчинення таких правочинів).

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не розкривається, оскільки протягом звітного періоду відсутні: рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість; правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, фактично вчинені у звітному періоді, рішення про надання згоди на вчинення яких було прийняте раніше; правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, вчинені у звітному періоді з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на вчинення (у разі виявлення таких правочинів, у подальшому очікується їх схвалення у

порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на вчинення таких правочинів).

Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, відсутні.

Акції, права голосу за якими обмежено, голосуючі акції, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, а також рішення суду або уповноваженого державного органу щодо зазначених обмежень, відсутні.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів та інформація про проміжну (квартальну) фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів не розкриваються, оскільки боргових цінних паперів Банк не випускав, забезпечення від третьої особи за випусками боргових цінних паперів Банк не отримував.

Банк не є емітентом іпотечних сертифікатів та/або емітентом іпотечних облігацій та/або емітентом сертифікатів ФОН, тому у складі цієї проміжної інформації не приводить відомостей, які вимагаються для таких емітентів, у т.ч. інформацію про: конвертацію цінних паперів, заміну управителя, керуючого іпотекою, трансформацію (перетворення) іпотечних активів, зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом, іпотечне покриття, заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.

Інформація про звіт про стан об'єкта нерухомості не розкривається, оскільки протягом звітного періоду (і раніше) цільові облігації підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва, не випускалися.

У зв'язку із тим, що дана проміжна інформація розкривається за другий квартал (2021 року), розкриття інформації про господарську та фінансову діяльність емітента, проміжної фінансової звітності, висновку про огляд проміжної фінансової звітності не є обов'язковим.

Проміжна фінансова звітність Банку за 2й квартал 2021 року не перевірялась аудитором (аудиторською фірмою), відповідно не складався аудитором (аудиторською фірмою) висновок про огляд проміжної фінансової звітності.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО <КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК <АКОРДБАНК>

2. Дата проведення державної реєстрації

03.06.2008

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

284540000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

828

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

64.19 - Інші види грошового посередництва

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Станом на звітну дату емітент є акціонерним товариством. Органами управління та контролю Банку є: Загальні збори Акціонерів Банку (вищий орган управління), Наглядова Рада Банку (колегіальний орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку), Правління Банку (колегіальний виконавчий орган, який здійснює управління поточною діяльністю Банку).

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Печовал Володимир Іванович	-	-
Волинець Данило Мефодійович	-	-

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

2

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, IBAN UA283000010000032005116401026, МФО 300001

2) IBAN

32005116401026

3) поточний рахунок

32005116401026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

ПАТ <КРЕДОБАНК>, S.W.I.F.T. WUCBUA2X, валюта USD, IBAN UA943253650000000000016002026, МФО 325365

5) IBAN

16002026

б) поточний рахунок
16002026

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	АЕ №263225	29.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	АЕ №263226	29.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг	АЕ №263227	29.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений.			
Банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України <Про банки і банківську діяльність>	№ 245	07.11.2011	Національний Банк України	
Опис	<p>Банківська ліцензія №245, видана Національним банком України 07.11.2011, є безстроковою, і дає емітенту право на здійснення таких операцій (визначених частиною третьою статті 47 Закону України <Про банки і банківську діяльність>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб; - відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказу грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; - розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик; - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; - придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); - лізингу; - послуг з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів; - випуску, купівлі, продажу і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів; - випуску банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток; - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій. 			

Банківські операції, визначені згідно з переліком в додатку	Генеральна ліц-я №245	07.11.2011	Національний Банк України	
Опис	<p>Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій №245, видана Національним банком України 07.11.2011, є безстроковою, і дає право на здійснення валютних операцій згідно з переліком у додатку, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неторговельних операцій з валютними цінностями; - операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операцій з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівлі іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів); - торгівлі іноземною валютою на міжнародних ринках; - валютних операцій на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України <Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг> та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281. 			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)	рішення №614	16.10.2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	<p>Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності (депозитарної діяльності депозитарної установи) № 614 від 16.10.2019, строк дії ліцензії необмежений.</p>			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Головний бухгалтер, Член Правління ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові
Літош Оксана Петрівна

3. Рік народження
1968

4. Освіта
Вища

5. Стаж роботи (років)
34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Головний бухгалтер

7. Опис

Посадову особу обрано на займану посаду з 04.06.2008 згідно з рішенням Установчих зборів від 11.03.2008 б/н, востаннє переобрано з 07.12.2018 згідно з рішенням Наглядової Ради від 06.12.2018 (протокол №2018120601) на строк 3 роки.

Компетенція Правління визначається Статутом Банку і Положенням про Правління Банку, які розміщені на сайті Банку (<https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/>).

1. Посада

Начальник Управління фінансового моніторингу, Член Правління ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові
Смоляний Антон Костянтинович

3. Рік народження
1986

4. Освіта
Вища

5. Стаж роботи (років)
11

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Керівник напрямку з питань фінансового моніторингу Управління фінансового моніторингу

7. Опис

Посадову особу обрано на займану посаду з 21.06.2018 згідно з рішенням Наглядової Ради від 20.06.2018 б/н строком на 3 роки (відповідно до Статуту Банку), переобрано з 07.12.2018 згідно з рішенням Наглядової Ради від 06.12.2018 (протокол №2018120601) на строк 3 роки.

Компетенція Правління визначається Статутом Банку і Положенням про Правління Банку, які розміщені на сайті Банку (<https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/>).

1. Посада

Голова Правління ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові
Руднев Олексій Миколайович

3. Рік народження
1976

4. Освіта
Вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Виконуючий обов'язки Голови Правління

7. Опис

Посадову особу обрано Головою Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" з 13.04.2021р. згідно з рішенням Наглядової Ради від Рішення Наглядової Ради від 12.04.2021 б/н (протокол №2021041201) з моменту отримання погодження Національного банку України, строком на 3 роки (відповідно до Статуту Банку). Відповідно рішення Правління Національного банку України від 10.06.2021 та на підставі листа Національного банку (отриманого 14.06.2021) №27-0013/53145 від 14.06.2021, Національний банк погодив Руднева Олексія Миколайовича на посаду Голови Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК". Наказ ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" про вступ на посаду з 15.06.2021.

Компетенція Правління визначається Статутом Банку і Положенням про Правління Банку, які розміщені на сайті Банку (<https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/>).

Посадова особа є акціонером.

1. Посада

Член Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Данилюк Роман Юрійович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Член Наглядової Ради

7. Опис

Посадову особу обрано на займану посаду з 04.03.2019 згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 на строк три роки (відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №11.1) (протокол №2019030401).

Згідно з рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 23.11.2020:

- повноваження посадової особи припинені з моменту отримання від Національного банку України погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [до погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" Національним Банком України, Голова та члени діючої (на момент проведення Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020) Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" продовжують виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, Статуту, Положення про Наглядову Раду ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", та умов діючих цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 19.03.2020 (протокол №2020031901)]

- особу обрано членом Наглядової Ради, на строк три роки з моменту отримання від Національного банку України погодження всього складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ

"АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [особа, обрана на посаду члена Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", вступає на цю посаду після її погодження Національним банком].

Відповідно до рішення Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 15.02.2021 (протокол №2021021501), на підставі листа Національного банку (отриманого 15.02.2021) №27-0013/11849 від 12.02.2021, рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 11.02.2021 №52 і рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 23.11.2020 (протокол №2020112301) посадова особа приступила до виконання обов'язків

Компетенція Наглядової Ради визначається Статутом Банку і Положенням про Наглядову Раду Банку, які розміщені на сайті Банку (<https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/>).

Посадова особа є незалежним директором.

1. Посада

Заступник Голови - секретар Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Космін Анатолій Федорович

3. Рік народження

1951

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

51

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Голова Наглядової Ради

7. Опис

Посадову особу обрано членом Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> з 04.03.2019 згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 на строк три роки (відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №11.1) (протокол №2019030401), обрано Заступником Голови Наглядової Ради - секретарем Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> з 05.03.2019 згідно з рішенням Наглядової Ради від 05.03.2019 б/н (протокол №2019030501) на термін повноважень Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>, обраної Загальними зборами акціонерів ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> 04.03.2019.

Згідно з рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 23.11.2020:

- повноваження посадової особи припинені з моменту отримання від Національного банку України погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [до погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" Національним Банком України, Голова та члени діючої (на момент проведення Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020) Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" продовжують виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, Статуту, Положення про Наглядову Раду ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", та умов діючих цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 19.03.2020 (протокол №2020031901)]

- особу обрано членом Наглядової Ради, на строк три роки з моменту отримання від Національного банку України погодження всього складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [особа, обрана на посаду члена Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", вступає на цю посаду після її погодження Національним банком].

Відповідно до рішення Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 15.02.2021 (протокол №2021021501), на підставі листа Національного банку (отриманого 15.02.2021) №27-0013/11849 від 12.02.2021, рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 11.02.2021 №52 і рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 23.11.2020 (протокол №2020112301) посадова особа приступила до виконання обов'язків.

Компетенція Наглядової Ради визначається Статутом Банку і Положенням про Наглядову Раду Банку, які розміщені на сайті Банку (<https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/>).

Посадова особа є незалежним директором.

1. Посада

Член Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кінзерський Володимир Миколайович

3. Рік народження

1955

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

42

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Член Наглядової Ради

7. Опис

Посадову особу обрано на займану посаду з 04.03.2019 згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 на строк три роки (відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №11.1) (протокол №2019030401).

Згідно з рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 23.11.2020:

- повноваження посадової особи припинені з моменту отримання від Національного банку України погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [до погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" Національним Банком України, Голова та члени діючої (на момент проведення Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020) Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" продовжують виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, Статуту, Положення про Наглядову Раду ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", та умов діючих цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 19.03.2020 (протокол №2020031901)]

- особу обрано членом Наглядової Ради, на строк три роки з моменту отримання від Національного банку України погодження всього складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [особа, обрана на посаду члена Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", вступає на цю посаду після її погодження Національним банком].

Відповідно до рішення Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 15.02.2021 (протокол №2021021501), на підставі листа Національного банку (отриманого 15.02.2021) №27-0013/11849 від 12.02.2021, рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 11.02.2021 №52 і рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 23.11.2020 (протокол №2020112301) посадова особа приступила до виконання обов'язків.

Компетенція Наглядової Ради визначається Статутом Банку і Положенням про Наглядову Раду Банку, які розміщені на сайті Банку (<https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/>).

Посадова особа є незалежним директором.

1. Посада

Директор Департаменту ризик-менеджменту, Член Правління ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Войтків Микола Володимирович

3. Рік народження

1983

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

15

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Директор Департаменту ризик-менеджменту

7. Опис

Посадову особу обрано на займану посаду з 11.05.2017 згідно з рішенням Спостережної Ради від 10.05.2017 б/н строком на 3 роки (відповідно до Статуту Банку), переобрано з 07.12.2018 згідно з рішенням Наглядової Ради від 06.12.2018 (протокол №2018120601) на строк 3 роки.

Компетенція Правління визначається Статутом Банку і Положенням про Правління Банку, які розміщені на сайті Банку (<https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/>).

1. Посада

Заступник Голови Правління, Член Правління ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Голеня Олександр Євгенович

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Заступник директора Кредитного департаменту,
Член Правління

7. Опис

Посадову особу обрано на посаду Заступника Голови Правління, Члена Правління з 21.05.2021р. згідно з рішенням Правління від 20.05.2021 б/н (протокол №200521/01), строком на 3 роки (відповідно до Статуту Банку).

Компетенція Правління визначається Статутом Банку і Положенням про Правління Банку, які розміщені на сайті Банку (<https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/>).

1. Посада

Заступник Голови Правління, Член Правління ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Клевацький Денис Сергійович

3. Рік народження

1984

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

14

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Директор департаменту корпоративних продуктів та сервісу

7. Опис

Посадову особу обрано на займану посаду з 22.03.2021 згідно з рішенням Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 22.03.2021 (протокол №2021032201) строком на 3 роки (відповідно до Статуту Банку)

Компетенція Правління визначається Статутом Банку і Положенням про Правління Банку, які розміщені на сайті Банку (<https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/>).

1. Посада

Голова Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Волинець Данило Мефодійович

3. Рік народження

1958

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

47

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Радник Голови Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"

7. Опис

Посадову особу обрано членом Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> з 04.03.2019 згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 на строк три роки (відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №11.1) (протокол №2019030401), обрано Головою Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> з 05.03.2019 згідно з рішенням Наглядової Ради від 05.03.2019 б/н (протокол №2019030501) на термін

повноважень Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>, обраної Загальними зборами акціонерів ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> 04.03.2019.

Згідно з рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 23.11.2020:

- повноваження посадової особи припинені з моменту отримання від Національного банку України погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [до погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" Національним Банком України, Голова та члени діючої (на момент проведення Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020) Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" продовжують виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, Статуту, Положення про Наглядову Раду ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", та умов діючих цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 19.03.2020 (протокол №2020031901)]

- особу обрано членом Наглядової Ради, на строк три роки з моменту отримання від Національного банку України погодження всього складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [особа, обрана на посаду члена Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", вступає на цю посаду після її погодження Національним банком].

Відповідно до рішення Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 15.02.2021 (протокол №2021021501), на підставі листа Національного банку (отриманого 15.02.2021) №27-0013/11849 від 12.02.2021, рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 11.02.2021 №52 і рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 23.11.2020 (протокол №2020112301) посадова особа приступила до виконання обов'язків.

Компетенція Наглядової Ради визначається Статутом Банку і Положенням про Наглядову Раду Банку, які розміщені на сайті Банку (<https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/>).

Посадова особа є акціонером.

1. Посада

Член Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кот Зінаїда Петрівна

3. Рік народження

1960

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

42

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Голова Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"

7. Опис

Посадову особу обрано членом Наглядової Ради, на строк три роки з моменту отримання від Національного банку України погодження всього складу Наглядової Ради ПуАТ

"КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [особа, обрана на посаду члена Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", вступає на цю посаду після її погодження Національним банком]

Відповідно до рішення Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 15.02.2021 (протокол №2021021501), на підставі листа Національного банку (отриманого 15.02.2021) №27-0013/11849 від 12.02.2021, рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 11.02.2021 №52 і рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 23.11.2020 (протокол №2020112301) посадова особа приступила до виконання обов'язків.

Компетенція Наглядової Ради визначається Статутом Банку і Положенням про Наглядову Раду Банку, які розміщені на сайті Банку (<https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/>).

Посадова особа є акціонером.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.12.2007	538/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	80000	80000000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №538/1/07 (дата реєстрації 25.12.2007, дата видачі 04.07.2008) втратило чинність при видачі свідоцтва №469/1/08 (дата реєстрації 05.12.2008, дата видачі 12.05.2009).								
05.12.2008	469/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	88600	88600000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №469/1/08 (дата реєстрації 05.12.2008, дата видачі 12.05.2009) втратило чинність при видачі свідоцтва №228/1/09 (дата реєстрації 04.08.2009, дата видачі 08.12.2009).								
04.08.2009	228/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	96400	96400000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №228/1/09 (дата реєстрації 04.08.2009, дата видачі 08.12.2009) втратило чинність при видачі свідоцтва №07/1/2016 (дата реєстрації 29.01.2016, дата видачі 29.01.2016).								
29.01.2016	07/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1025	96400	98810000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №07/1/2016 (дата реєстрації 29.01.2016, дата видачі 29.01.2016) втратило чинність при видачі свідоцтва №25/1/2016 (дата реєстрації 12.04.2016, дата видачі 12.07.2016).								
12.04.2016	25/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1025	117100	120027500	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №25/1/2016 (дата реєстрації 12.04.2016, дата видачі 12.07.2016) втратило чинність при видачі свідоцтва								

	№48/1/2017 (дата реєстрації 25.05.2017, дата видачі 10.08.2017).								
01.11.2016	105/1/2016-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1025	110900	113672500	94,705
Опис	На підставі рішення Спостережної Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> про відмову від розміщення акцій від 20.03.2017, Національною Комісією з цінних паперів та фондового ринку (розпорядження від 04.04.2017 №147-КФ-СТ-А) скасовано реєстрацію випуску акцій ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> та анульовано тимчасове свідоцтво від 01.11.2016 №105/1/2016-Т (рішення про збільшення статутного капіталу ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> на 113672500,00 грн. до 233700000,00 грн. шляхом приватного розміщення виключно серед акціонерів ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> 110900 штук акцій існуючої номінальної вартості 1025,00 грн. за рахунок додаткових внесків приймалось Загальними зборами акціонерів ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> 01.09.2016).								
25.05.2017	48/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1025	225667	231308675	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №48/1/2017 (дата реєстрації 25.05.2017, дата видачі 10.08.2017) втратило чинність при видачі свідоцтва №12/1/2019 (дата реєстрації 26.03.2019, дата видачі 11.06.2019).								
27.10.2017	101/1/2017-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1025	67053	68729325	29,731
Опис	<p>Загальними зборами акціонерів Банку від 22.08.2017 було прийнято рішення (протокол №2017082201) збільшити розмір статутного капіталу на 68 729 325 грн. до 300 038 000 грн. шляхом публічного розміщення 67 053 (шістдесят сім тисяч п'ятдесят три) штуки акцій існуючої номінальної вартості 1 025,00 грн. за рахунок додаткових внесків.</p> <p>Під час публічного розміщення 16.05.2018 розміщено 22 237 штук акцій на суму 22 792 925 грн. Акції оплачено повністю.</p> <p>Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 26.06.2018 (протокол №2018062601) затверджено нову редакцію Статуту Банку з розміром статутного капіталу 254 101,6 тис. грн.</p> <p>Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 15.02.2019 (протокол №2019021501) скасовані рішення позачергових Загальних зборів акціонерів 26.06.2018 щодо затвердження Статуту Банку з розміром статутного капіталу 254 101,6 тис. грн.</p> <p>Наглядовою Радою ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 19.02.2019 (протокол №2019021901) прийняте рішення відмовитись від розміщення акцій, рішення про яке затверджене Загальними зборами акціонерів Банку 22.08.2017 (тимчасове свідоцтво від 27.10.2017 №101/1/2017-Т), і повернути першим власникам внески, унесені ними в оплату за акції.</p> <p>За результатами повернення емітентом внесків першим власникам і повернення першими власниками акцій емітенту, Правлінням ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 12.03.2019 (протокол №120319/02) прийняте рішення щодо затвердження результатів укладення договорів з першими</p>								

	власниками у процесі публічного розміщення акцій, затвердження результатів публічного розміщення акцій, затвердження звіту про результати публічного розміщення акцій. Розпорядженням Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.03.2019 №65-ДР-СТ-А скасовано реєстрацію випуску акцій ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" та анульовано тимчасове свідоцтво від 27.10.2017 №101/1/2017-Г.								
26.03.2019	12/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1025	241553	247591825	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №12/1/2019 (дата реєстрації 26.03.2019, дата видачі 11.06.2019) втратило чинність при видачі свідоцтва №12/1/2020 (дата реєстрації 24.03.2020, дата видачі 10.09.2020).								
24.03.2020	12/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1025	277600	284540000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №12/1/2020 (дата реєстрації 24.03.2020, дата видачі 10.09.2020). Торгівля акціями емітента (UA4000029367) здійснюється на АТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" (біржовий список). Продаж акцій Банку також здійснювався на ПрАТ <Українська міжбанківська валютна біржа> (код за ЄДРПОУ 22877057, вул.Межигірська, буд. 1, м. Київ, 04070, Україна) у період з 10.05.2018 по 16.05.2018, коли відбувалося публічне розміщення акцій Банку. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента відсутня. Протягом звітного періоду факти включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі відсутні.								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
15.06.2011	Управління інвестиційного бізнесу	044 5939960, invest@accordbank.com.ua
Опис	Відповідно до Статуту та інших внутрішніх положень Банку функції корпоративного секретаря Банку виконує Управління інвестиційного бізнесу (з дати внесення відповідних змін до Статуту та інших внутрішніх положень Банку уповноваженими органами управління Банку). Працівники Управління інвестиційного бізнесу Банку непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не мають. Рішенням Наглядової Ради від 30.07.2019 (протокол №2019073001) визнано доцільним виконання функції корпоративного секретаря Банку Управлінням інвестиційного бізнесу Банку відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову Раду Банку та Положення про Управління інвестиційного бізнесу Банку.	

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 594 895	1 217 079
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 678 894	1 376 646
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	6 971 738	3 623 544
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	172 214	24 564
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	4 437	3 105
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	50 869	44 809
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	241 347	183 088
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	10 714 394	6 472 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	5 450 258	2 080 018

Кошти клієнтів	2010	4 631 742	3 894 456
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	1 905	2 071
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	15 069	12 346
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	292 413	166 411
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	10 391 387	6 155 302
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	284 540	284 540
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	5 634	5 148
Резерви переоцінки	3050	11	-49
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	32 822	27 894
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	323 007	317 533
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	10 714 394	6 472 835

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

Лебедева О.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	425 652	169 373
Процентні витрати	1005	-197 574	-82 499
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	228 078	86 874
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	182 299	133 838
Комісійні витрати	1045	-25 154	-11 779
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	163	-9 900
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	5	468
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	42 644	38 406
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-5 345	9 586
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-139 251	-55 918
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-2 723	-1 822
Інші операційні доходи	1170	5 831	6 666
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-281 634	-194 219
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	6 610	2 777
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 196	-1 688
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	5 414	1 089
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	73	68
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	-13	-12
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	60	56

Усього сукупного доходу за рік	2999	5 474	1 145
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	5 414	1 089
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	19,47000	4,50000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	19,47000	4,50000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	19,47000	4,50000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	19,47000	4,50000

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

Лебедева О.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	284 540	0	0	5 148	-49	27 894	317 533	0	317 533
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	5 414	0	5 414
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	60
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	486	0	-486	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	284 540	0	0	5 634	11	32 822	323 007	0	323 007

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021

Керівник

Руднєв О.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Лебедева О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Літош О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	324 064	154 025
Процентні витрати, що сплачені	1015	-199 618	-84 909
Комісійні доходи, що отримані	1020	181 894	88 042
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-25 114	-11 296
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	163	2 360
Результат операцій з іноземною валютою	1080	42 644	18 704
Інші отримані операційні доходи	1100	3 144	1 637
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-166 023	-86 399
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-60 991	-25 383
Податок на прибуток, сплачений	1800	-2 707	-2 071
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	97 456	54 710
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-486 791	-737 736
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	2 811	-1 452
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-16 485	-4 237
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	3 370 240	480 326
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	724 428	611 020
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	60 445	-4 388
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	7 161	8 774
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	411 071	273 121
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-3 348 194	-133 896
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-8 664	-2 732
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-3 790	-1 923
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-12 454	-4 655
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-8 111	-3 374
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-8 111	-3 374
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-5 340	-4 205
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	385 166	260 887
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 219 555	1 219 555
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 604 721	1 480 442

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 року

Керівник

Руднєв О.М.

Лебедева О.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лебедева О.В.

Головний бухгалтер

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2021 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Організаційно-правова форма - Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" є універсальною банківською установою.

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

Станом на 30 червня 2021 року ПуАТ "КБ АКОРДБАНК" представлений 82 точками продажу - Головний банк та 81 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ - 17 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область - 9
- Донецька - 2
- Житомирська область - 2
- Запорізька область - 3
- Кіровоградська область - 2
- Львівська область - 4
- Одеська область - 8
- Полтавська область - 7
- Сумська область - 3
- Харківська область - 4
- Херсонська область - 1
- Івано-Франківська область - 3
- Волинська область - 1

- Рівненська область - 3
- Хмельницька область - 3
- Черкаська область - 2
- Чернівецька область - 2
- Вінницька область - 1
- Миколаївська - 2
- Тернопільська - 1
- Закарпатська - 1

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

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

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

Банк здійснює банківські операції відповідно до банківської ліцензії № 245, виданої Національним банком України 07 листопада 2011 року та генеральної ліцензії і додатка на здійснення валютних операцій № 245, виданої Національним банком України 07 листопада 2011 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", "Швидка копійка":

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

Швидка копійка Банк працює з системою з 30.05.2019 року в якості прямого учасника системи на підставі Договору про участь №1 від 08.05.2018 року

Членство в міжнародних платіжних системах:

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" є членом:

- " Асоціації "Українські фондові торговці";
- " ПрАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА";
- " Незалежної асоціації банків України (НАБУ);

" Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем "ЄМА".

Станом на 30 червня 2021 року керівництво ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" володіло акціями Банку наступним чином:

Голова Правління Руднев Олексій Миколайович 8,701368%

Станом на 30 червня 2021 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України

на придбання істотної участі у банку від 24 квітня 2017 року №129) 73,132204%

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

Проміжна фінансова звітність ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 29 липня 2021 року.

2.

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

У червні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі залишилася на рівні попереднього місяця - 9,5%. У місячному вимірі ціни зросли на 0,2%. Базова інфляція в червні пришвидшилася (до 7,3% р/р з 6,9% р/р у травні). На посилення інфляційного тиску, зокрема фундаментального, впливає динамічне відновлення економіки. Так, у квітні індекс виробництва базових галузей зріс на 18,3% р/р, у травні - на 4,1% р/р, а індекс очікувань ділової активності в червні сягнув найвищого значення, починаючи з жовтня 2019 року. Водночас певною мірою стримували фундаментальний інфляційний тиск сприятлива ситуація на валютному ринку та стабілізація інфляційних очікувань. З огляду на стрімке зростання світових цін та подальше відновлення попиту Національний банк погіршив прогноз інфляції у 2021 році з 8,0% до 9,6%. Очікується, що після досягнення піку восени цього року інфляція почне сповільнюватися завдяки надходженню нового врожаю та корегуванню глобальних цін на енергоносії. В цих умовах у липні 2021 року НБУ ухвалив рішення щодо підвищення облікової ставки до 8% та інші рішення щодо застосування інструментів монетарної політики з метою повернення інфляції у цільовий діапазон $5\% \pm 1$ в. п.

У другому кварталі 2021 року економічне відновлення хоч і продовжує знаходитись під впливом пандемії, проте, з урахуванням низької бази порівняння минулого року та процесів вакцинації як у світі, так і всередині країни, вийшло на позитивний тренд - за попередніми

оцінками Мінекономіки за підсумком 5 місяців зростання ВВП оцінено на рівні 0,7%, а зростання у 2 кварталі 2021 року становитиме близько 6% (до II кв. 2020 року). Згідно прогнозу Мінекономіки за підсумком 2021 році зростання ВВП вийде на прогнозований рівень 4,1%.

Триває поступове відновлення реального сектору. Більшість українських компаній проходить коронакризу без значних втрат. Серйозні труднощі виникли лише для окремих сегментів підприємств. Стієкість корпоративного сектору до кризи зумовлена низькою часткою у вітчизняній економіці тих

галузей сфери послуг, що найбільше постраждали від пандемічних обмежень. Обсяги кредитування корпоративного сектору помітно зростають: державні програми стимулюють збільшення обсягів кредитних портфельів малих та середніх позичальників. Кредитування домогосподарств також зростає, темпи помітно прискорюються. Основу портфеля формує незабезпечене споживче кредитування, але низка банків уже більше року активно нарощує обсяги іпотечних портфельів. Найвищу прибутковість, але й значно вищі кредитні ризики має сегмент незабезпеченого кредитування на поточні потреби. Підвищення ваг ризику за цими активами зі 100% до 150% до кінця 2021 року створить запас капіталу для покриття втрат від можливої недооцінки банками кредитних ризиків цього сегмента і більшої вразливості сегмента до кризових явищ. Дохідність іпотечного кредитування менша, ризики нижчі. Нині проникнення іпотеки до ВВП становить менше 1%, тож високі темпи зростання іпотеки можуть зберігатися тривалий час.

Вплив коронакризи на якість кредитів виявився значно м'якшим, ніж очікувалося на її початку. Витрати на формування резервів банками за результатами кризового 2020 року зросли вдвічі, проте залишилися помірними та не мали істотного негативного впливу на прибутковість сектору. Загалом результати оцінки якості активів засвідчили відповідність сформованих банками резервів очікуванім кредитним збиткам. Основною причиною помірних втрат від кредитного ризику під час кризи є високі стандарти кредитування, перш за все корпоративного. Якість роздрібного кредитного портфеля також висока. Під час кризи зросла увага кредиторів до спроможності позичальників обслуговувати борги, зокрема до оцінки їхнього боргового навантаження. Виважені кредитні стандарти надалі сприятимуть збалансованому зростанню обсягів кредитного портфеля, а також його належній диверсифікації. Помітно зросли вкладення банків в ОВДП. Збільшення інвестицій банків у державні цінні папери для фінансування розширеного бюджетного дефіциту спостерігалось в багатьох країнах світу. В Україні його поживавлювали зростання дохідності за ОВДП наприкінці минулого року та доступ до довгострокового рефінансування від НБУ. Проте інвестування в державні цінні папери не впливало на спроможність і бажання банків кредитувати. Найбільші фінустанови продовжували нарощувати кредитні портфелі.

Вартість фондування банків знижувалася. Факторами здешевлення були зміна строкової структури зобов'язань і торішнє зниження процентних ставок за депозитами. Така тенденція дала змогу більшості фінансових установ утримати прийнятну процентну маржу, попри її загальне зниження. Післякризове нарощування операцій банками підвищувало їхній чистий процентний дохід. Потенціал здешевлення ресурсів уже майже вичерпано, натомість конкуренція на ринку кредитування спонукатиме банки здешевлювати позики. Тож банкам варто пристосовуватися до роботи в умовах нижчої процентної маржі.

Загальні активи ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" з початку 2021 року зросли на 4,242 млрд. у грн. екв. або на 65% та досягли 10,714 млрд. у грн. екв. З урахуванням наявних та очікуваних макроекономічних тенденцій, у т. ч. до зростання кредитного ризику, за перше півріччя 2021 року Банком було здійснено формування витрат на резерви під активні операції на суму 139 251 тис. грн. З початку 2021 року ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" отримав фінансовий прибуток у розмірі 5,414 млн. грн. Банк продовжує розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб та відповідне збільшення каналів продажу цих продуктів.

У звітному періоді 2021 року Банк відкрив 2 нових відділення та загальна кількість відділень банку (з урахуванням Головного офісу) станом на 30 червня 2021 року згідно до реалізації затвердженої Стратегії зросла до 82. Комісійні доходи з початку 2021 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2020 року збільшились на 37%, чистий процентний дохід зріс на 162%. Нормативи ліквідності Банку у 2021 році суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2020 рік. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності

Банк надає примітки до проміжно скороченої фінансової звітності лише за суттєвими статтями в показниках в цілому, за статтями, які потребують розшифровки з метою деталізації відображеної інформації, а також за статтями, за якими відбулися суттєві зміни. Суттєвими банк вважає зміни не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності банку за 2020 рік.

Інші критерії вибору принципів представлення

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Історична собівартість визначається на основі справедливої вартості компенсації, оплаченої в обмін на товари та послуги.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність не включає інформацію та розкриття, які могли б істотно дублювати інформацію, включену у фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовлену відповідно до МСФЗ.

Керівництво вважає, що проміжна скорочена фінансова звітність відображає всі коригування, необхідні для достовірності подання фінансового стану Банку, результатів діяльності, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за проміжний звітний період.

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

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

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, критичні судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Банку та ключові джерела невизначеності в оцінках були такими ж, як і ті, що застосовувались до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовленої за МСФЗ.

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

При складанні даної проміжної фінансової звітності Банк керувався принципом обліку безперервності діяльності, тобто відсутністю у Банку наміру суттєво скоротити обсяги своєї діяльності або

самоліквідуватися.

Банк продовжує свою роботу і за звітний період часу не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії Національного банку України.

Функціональна валюта та валюта подання

Банк веде свої бухгалтерські записи у гривні, як того вимагають національні правила бухгалтерського обліку. Основуючись 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).

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	30.06.2021	31.12.2020
Долар США	27,176328,2746	
Євро	32,301834,7396	
Російські рублі	0,373570,37823	

4.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2020 рік.

5.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн).

	30.06.2021	31.12.2020
1	Готівкові кошти	746 174522 253
2	Кошти в Національному банку України	118 7785 225

3	Депозитні сертифікати Національного банку України	323 058590 081	
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	416 773102 078	
4.1	України	118 89122 912	
4.2	інших країн	297 88279 166	
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(9 888)	(2 558)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 594 895	1 217 079

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані
(тис. грн).

	30.06.2021	31.12.2020
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 594 895 1 217 079
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів	9 888 2 558
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(62) (82)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	1 604 721 1 219 555

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

Кореспондентські рахунки у банках Усього	
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року: (2 558) (2 558)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду (7 475) (7 475)
3	Курсові різниці 145 145
4	Залишок станом на 30 червня 2021 року (9 888) (9 888)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

	Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року:	(877) (877)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(804) (804)
3	Курсові різниці	551 551
4	Залишок станом на 30 червня 2020 року	(1 130) (1 130)

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

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30 червня 2021р.

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	441 836118 891560 727	
2	Стандартний рейтинг -	297 882297 882	
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	441 836416 773858 609	
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	- (9 888) (9 888)	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	441 836 406 885848 721	

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2020р.

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	595 30622 912 618 218	
2	Стандартний рейтинг -	79 166 79 166	
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	595 306102 078697 384	
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	- (2 558) (2 558)	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів)		595
306	99 520 694 826		

6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020	
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 552 506	1 164 761
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 173	789
3	Іпотечні кредити	58 221	57 987
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	394 308345	179
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(327 (192 070))	314)
6	Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	1 894	678
	1 376 646		

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 524
698	208 074273 4362 006 208			
1.1	Мінімальний кредитний ризик	115 844-	-	115 844

1.2	Низький кредитний ризик	474 391-	-	474 391
1.3	Середній кредитний ризик	934 46369 938	-	1 004 401
1.4	Високий кредитний ризик	-	138 136224 712362 848	
1.5	Дефолтні активи	-	-	48 724 48 724
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 524 698	208 074273 4362 006 208	
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(106 815)	(26 982)	(193 517) (327 314)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 417 883	181 09279 919	1 678 894

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 255 663
	237 90175 152	1 568 716		
1.1	Мінімальний кредитний ризик	112 319-	-	112 319
1.2	Низький кредитний ризик	354 046-	-	354 046
1.3	Середній кредитний ризик	789 29849 630	-	838 928
1.4	Високий кредитний ризик	-	188 27133 236	221 507
1.5	Дефолтні активи	-	-	41 916 41 916
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 255 663 237 90175 152 1 568 716
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			(104 991) (45 792) (41 287) (192 070)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 150 672 192 10933 865 1 376 646

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 червня 2021 року становить 708450 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року 593967 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими

кредитами за звітний період 2021 року: 43 245 тис. грн. (2020 рік: 23 354 тис. грн.).

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього			
1 070)	Залишок за станом на 01 січня 2021 року			(104 991)	(45 792)	(41 287)	(192 070)
2 896)	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду			(18 222)	12 404	(133 078)	(138 896)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями			16 131	6 406	(16 265)	6 272
3.1	Переведення до/з стадії 1*	19 690	-	(1 062)	18 628		
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(163)	6 440	(13 596)	(7 319)		
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(3 396)	(34)	(1 607)	(5 037)		
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю						-
	-	(3 539)	(3 539)				
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	-	187	187
6	Курсові різниці			267	-	465	732
7 314)	Залишок за станом на 30 червня 2021 року			(106 815)	(26 982)	(193 517)	(327 314)

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

Протягом звітного періоду відбулося погашення безнадійної заборгованості за кредитами та заборгованістю клієнтів в сумі 8 тис.грн., списаної в 2020 році за рахунок резерву, що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
----------	----------	----------	--------

1	Залишок станом на 01 січня 2020 року	(41 512)	(5 024)	(34 209)	(80 745)
2 536)	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(31 274)	(32 039)	8 777	(54
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	7 449	(1 096)	(3 238)	3 115
3.1	Переведення до/з стадії 1*	7 896	(525)	(1 691)	5 680
3.2	Переведення до/з стадії 2*	-	(266)	-	(266)
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(447)	(305)	(1 547)	(2 299)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-			-
	-	(2 681)	(2 681)		
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	2 324	-	2 324
6 523)	Залишок станом на 30 червня 2020 року	(65 337)	(35 835)	(31 351)	(132

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

** Вплив зміни курсових різниць на резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2020 року відсутній.

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1 716	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року	1 255 663	237 901 751	152 1 568	
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	870 769 602	53 146 310	1 077 332	
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(95 873)	(10 718)	(538 576)	(431 985)
4	Переведення до/з стадії 1*	(163 690)	-	10 132	(153 558)
5	Переведення до/з стадії 2*	874	6 608	57 214	64 696
6	Переведення до/з стадії 3*	3 397	34	(2 658)	773
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів			(187)	(187)

8	Курсові різниці	(10 330)	(849)	(1 809)	(12 988)
9	Валова балансова вартість станом на 30 червня 2021 року	1 524 698	208 074 273	4362	006

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

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2020 року				880 420 147 84 148 979 039
2	Придбані /ініційовані фінансові активи				546 319 156 1586 012 708 489
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)				(886) (34 230) (352 932) (317 816)
4	Переведення до/з стадії 1*				(142 082) 10 297 14 986 (116 799)
5	Переведення до/з стадії 2*				- (1 167) - (1 167)
6	Переведення до/з стадії 3*				576 403 (239) 740
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів				- (5 024) - (5 024)
8	Курсові різниці				11 262 836 - 12 098
9	Валова балансова вартість станом на 30 червня 2020 року				978 679 175 08870 677 1 224 444

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

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	Вид економічної діяльності		30.06.2021		31.12.2020		
	сума	%	сума	%	сума	%	
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів						37 323 1,86 27 257 1,74

2	Виробництво	151 3347,55	71 147 4,53				
3	Оптова та роздрібна торгівля	646 82032,24	380 86824,28				
4	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	58 058 2,90	152 1379,70				
5	Операції з нерухомим майном	195 1809,72	140 2448,94				
6	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	10 409 0,52	1 838 0,12				
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	246 11912,26	223 65014,26				
8	Добування металевих руд	25 000 1,25	49 903 3,18				
9	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	72 991 4,65	71 979 3,59				
10	Фізичні особи	395 61519,72	346 26622,07				
11	Інші	168 3718,39	102 4156,53				
12	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 006 208 100	1 568 716				

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

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Усього
	Іпотечні кредити		
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		
1	Незабезпечені кредити	754 346179 -	361 5481 116 073
2	Кредити, що забезпечені:	798 160994	58 221 32 760 890 135
2.1	грошовими коштами	26 462 - -	26 462
2.2	нерухомим майном	435 643595 58 221 17 017	511 476
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	67 739 -	1 307 13 003 82 049

2.3	іншими активами	336 055399	-	15 743 352 197	
3 308	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		1 552 506	1 173 58 221 394	
2 006 208					

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

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

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

Банк надає позики на території України. Спроможність позичальників погашати борги залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан окремих позичальників та стан економіки України. У

разі неспроможності позичальника погашати борги, Банк, діючи у рамках чинного законодавства та умов укладених договорів (кредитних, застав, іпотеки, тощо), може застосовувати наступні методи щодо заставного майна:

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

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

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		
	Вплив застави			
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 552 506	2 364 731	(812 225)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 173	2 294	(1 121)
3	Іпотечні кредити	58 221	68 935	(10 714)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		394 308	
		127 761		
		266 547		
5	Усього кредитів	2 006 208	2 563 721	(557 513)

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		
	Вплив застави			
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 164 761	2 679 863	(1 515 102)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	789	2 294	(1 505)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	57 987 67 825	(9 838)	
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		345 17973 150	272 029
5	Усього кредитів	1 568 716	2 823 132	(1 254 416)

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

Протягом звітного періоду 2021 року Банком для погашення заборгованості за кредитними договорами було отримано у власність предмети іпотеки (нерухомість нежитлового та житлового призначення) за оціночною вартістю на загальну суму 154 741 тис.грн.

7.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020	
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 952 325	3 623 544
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		19 413
	-		
3	Усього цінних паперів	6 971 738	3 623 544

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020
1	Боргові цінні папери: 6 952 325	3 623 544
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	6 812 204 3 480 464
1.2	Облігації місцевих позик	140 121 143 080
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 952 325 3 623 544

Станом на 30 червня 2021 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові та короткострокові дисконтні ОВДП, номіновані в гривні; Облігації місцевих позик - відсоткові ОМП Харківської та Львівської міських рад, номіновані в гривні.

Таблиця 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2021
1	Боргові цінні папери: 19 413	-
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	19 413 -
2	Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	19 413 -

Станом на 30 червня 2021 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові та короткострокові дисконтні ОВДП, номіновані в гривні.

Станом на 30 червня 2021 року Банк володіє цінними паперами з нефіксованим прибутком, а саме акціями АТ "ФБ "ПФТС", які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та мають нульову балансову вартість.

8.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис. грн.)

30.06.2021 31.12.2020

1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	24 564 21 003
2	Переоцінка інвестиційної нерухомості	- (26 160)
3	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	154 74129 721
4	Вибуття внаслідок продажу	(7 091) -
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	172 21424 564

До складу інвестиційної нерухомості відносяться:

- " сімнадцять земельних ділянок загальною площею 109,3743 га,
- " житлове приміщення у м.Києві площею 308,5 кв.м.,
- " чотири гаражі у м.Києві загальною площею 76,1 кв.м.,

на які Банк набув право власності шляхом звернення стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами та обліковуються Банком за справедливою вартістю. Банк регулярно контролює справедливу вартість інвестиційної нерухомості (не рідше одного разу на рік) на підставі оцінки незалежним професійним оцінювачем із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов на дату набуття на баланс Банку. Дана інвестиційна нерухомість переведена із категорії майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, частково для подальшої здачі в оренду (земельні ділянки), частково - для подальшого визначення мети користування.

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості класифікується до II рівня ієрархії справедливої вартості станом на 30 червня 2021 року.

Таблиця 8.2. Суми, що визнані в статті "Інші операційні доходи" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід:

30.06.2021 30.06.2020

1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	122 50	-
---	--	--------	---

Таблиця 8.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем.

(тис. грн.)

		30.06.2021	31.12.2020
1	До 1 року	245	245
2	Від 1 до 5 років	979	979
3	Понад 5 років	194	317
4	Усього	1 418	1 540

*Дані відкориговані в зв'язку з виправленням помилки

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.

9.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн)

	Машини та обладнання (меблі)	Інші основні засоби вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Транспортні засоби Інші необоротні матеріальні активи	Інструменти, прилади, інвентар Незавершені капітальні	Нематеріальні активи	Усього	
1	Балансова вартість на на 01 січня 2020 року:						6 365 36 931
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 747 943	3 211 4 163	1 410 10 686	7 309 13 368	140 4 338	
1.2	Знос на 01 січня 2020 року:	(6 382) 012)	(122) (2 753)	(3 377) (13 228)	-	(6 150) (32	
2	Надходження	3 978 2 144	591 2 183	7 795 22 419	3 107 42 217		
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	238 152	- 2 871	3 803	542	- -	

13.2 Знос на 30 червня 2021 року (9 034) (760) (3 241) (5 625) (22 067) - (11 445)
(52 172)

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

Станом на 30 червня 2021 року основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 червня 2021 року становить 29 601 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року : 27 330 тис. грн.), нематеріальних активів - 5 212 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року : 5133 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 30 червня 2021 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

10.

Примітка 10. Активи з права користування

(тис. грн.)

Примітки 30.06.2021

31.12.2020

1.	Первинна вартість активу з права користування	190 876135 025
2.	Амортизація активу з права користування	(37 504) (30 517)
3.	Балансова вартість активу з права користування	153 372104 508

Рух активів з права користування за період, що закінчився 30 червня 2021 року, був таким:

(тис.грн)

Будівлі Транспортні

засоби Всього

Вартість

01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16 135 025- 135 025

Надходження 90 550 1 378 91 928

Вибуття 36 077 - 36 077

30 червня 2021 р. 189 4981 378 190 876

Накопичена амортизація

01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16 30 517 - 30 517

Нараховано за період 43 064 - 43 064

Вибуття 36 077 - 36 077

30 червня 2021 р. 37 504 - 37 504

Залишкова вартість

01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16 104 508- 104 508

30 червня 2021 р. 151 9941 378 153 372

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

(тис.грн)

Будівлі Всього

Вартість

01 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16 94 460 94 460

Надходження 62 920 62 920

Вибуття 22 355 22 355

31 грудня 2020 р. 135 025135 025

Накопичена амортизація

01 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16 14 407 14 407

Нараховано за період 40 815 40 815

Вибуття 24 705 24 705

31 грудня 2020 р. 30 517 30 517

Залишкова вартість

01 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16 80 053 80 053

31 грудня 2020 р. 104 508104 508

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

Станом на 30.06.2021 року по стандарту МСФЗ 16 обліковується 93 договорів, в тому числі 2 договори із змінними орендними платежами, які залежать від індексу інфляції та 1 договір, по якому щомісячний розрахунок орендної плати залежить від курсу долару США. При розрахунку орендних зобов'язань по договорам із змінними орендними платежами до майбутніх витоків грошових коштів застосовується останній індекс інфляції, який офіційно опублікований. Вплив зміни індексу інфляції на подальші очікувані орендні зобов'язання незначний.

11.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Примітки 30.06.2021

31.12.2020

1 Інші фінансові активи 69 041 71 447

1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 521	518
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	45 150	62 220
1.3	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	12 586	6 830
1.4	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	500
1.5	Нараховані доходи за банківськими операціями	1 784	1 379
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(886)	(849)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	68 155	70 598
4	Інші нефінансові активи	25 504	9 019
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	24 490	7 873
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	1 014	1 146
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(5 684)	(1 037)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	19 820	7 982
7	Усього резерв під знецінення інших активів	(6 570)	(1 886)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	87 975	78 580

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

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Рух резервів банківськими операціями	Грошові кошти з обмеженим правом використання Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані доходи Усього	за
1	Залишок на 01 січня 2021 року	(508) (219) (122)	(849)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	120 (51)	(171)	-
3	Курсова різниця	9 - 5	14	
4	Залишок на 30 червня 2021 року	(379) (390) (117)	(886)	

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Рух резервів банківськими операціями	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані доходи	за Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	(318)	(59)	-	(377)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	87	138		(110) 115
3	Списання при продажу боргу -	40	-	40	
4	Залишок на 30 червня 2020 року	(231)	(129)	(115)	(475)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 рік

(тис. грн.)

	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	(1 037)	(1 037)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(4 664)	(4 664)
3	Курсова різниця	17	17
4	Залишок на 30 червня 2021 року	(5 684)	(5 684)

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	Усього
--	--------------	--	--------

1	Залишок на 01 січня 2020 року	(198)	(198)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	151	151
3	Залишок на 30 червня 2020 року	(47)	(47)

12.

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

	30.06.2021	31.12.2020	(тис.грн.)
1	Кошти, отримані від Національного банку України	5 450 258	2 080 018
2	Усього коштів інших банків	5 450 258	2 080 018

Для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України, банком надано заставу у вигляді пулу ОВДП, балансова вартість яких станом на 30 червня 2021 року становить 5 890 887 тис. грн. (31.12.2020: 2 353 502 тис. грн.).

13.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020	
1	Інші юридичні особи	2 735 136	2 329 892
1.1	Поточні рахунки	2 309 329	2 062 539
1.2	Строкові кошти	425 807267	353
2	Фізичні особи:	1 896 606	1 564 564
2.1	Поточні рахунки	588 064404	246
2.2	Строкові кошти	1 308 542	1 160 318
3	Усього коштів клієнтів	4 631 742	3 894 456

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними

рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 1857 тис. грн. (31.12.2020р: 869 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 10323 тис. грн. (31.12.2020р: 9267 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 31823 тис.грн.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
	Вид економічної діяльності	30.06.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	22 836	0,49%	35 530	0,91%
2	Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	12 362	0,27%	8 603	0,22%
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	11 017	0,28%	10 966	0,24%
4	Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	215 261	5,53%	25 254	0,55%
5	Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	11 782	0,25%	37 172	0,95%
6	Виробництво транспортних засобів	108 138	2,33%	166 502	4,28%
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	212 793	4,59%	104 318	2,68%
8	Будівництво	282 018	6,09%	201 941	5,19%
9 761	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	59 729	1,29%	115 297	2,97%
10	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	384 673	8,88%	500 552	10,81%
11	Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	34 200	0,74%	19 510	0,50%
12	Фінансова та страхова діяльність	568 821	12,28%	404 492	10,39%
13	Операції з нерухомим майном	157 462	3,40%	226 791	5,82%
14	Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	58 963	1,27%	101 006	2,59%
15	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	87 963	1,90%	45 579	1,17%
16	Мистецтво, розваги та відпочинок	135 363	2,92%	15 177	0,39%

17	Фізичні особи	1 896 607	40,95%	1 564 564	40,18%
18	Інші	445 9339,63%	236 5596,07%		
19	Усього коштів клієнтів:	4 631 742	100%	3 894 456	100%

Таблиця 13.3. Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020
1	Кредитування:	30 761 140 615
1.1	кошти фізичних осіб	24 711 21 525
1.2	кошти юридичних осіб	6 050 119 090
2	Гарантії:	131 86470 458
2.1	кошти юридичних осіб	130 78469 327
2.2	кошти фізичних осіб	1 080 1 131
3	Аваль векселя:	10 157 10 157
3.1	кошти юридичних осіб	10 157 10 157
4	Усього	172 782221 230

14.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	12 346	12 346
2	Формування та/або збільшення резерву	2 723	2 723
3	Залишок на 30 червня 2021 року	15 069	15 069

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	5 971	5 971
2	Формування та/або збільшення резерву	1 822	1 822
3	Залишок на 30 червня 2020 року	7 793	7 793

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.

15.

Примітка 15. Зобов'язання з оренди

(тис. грн.)

30.06.2021

31.12.2020

1	Визнані зобов'язання з оренди	158 226 109 541
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	1 175 800
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	159 401 110 341

В умовах пандемії (COVID-19) орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ316 "Оренда". Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як "Інші операційні доходи". Станом на кінець дня 30.06.2021 р. орендна поступка складає 812 тис. грн.

16.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

	Примітка	30.06.2021	31.12.2020
1	Інші фінансові зобов'язання	95 707	32 817
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	76 374	24 656
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	15 472	4 836
1.3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	3 569	2 996
1.4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	8	5
1.5	Нараховані витрати за банківськими операціями	284	324
2	Інші нефінансові зобов'язання	37 305	23 253
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	26 576	13 320
2.2	Доходи майбутніх періодів	4 719	4 448
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 078	4 751
2.4	Інші нефінансові зобов'язання	1 259	1 407
3	Усього інших зобов'язань	133 012	56 070

17.

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 30 червня 2021 року становить 284 540 тис. грн. (31.12.2020: 284 540 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 277 600 штук номінальною вартістю 1025 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 30 червня 2021 року 278 284 540284 540

18.

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

1	Кредити та заборгованість клієнтів	186 612 107 952	
2	Депозитні сертифікати НБУ	11 173 33 207	
3	Боргові цінні папери	226 831 27 328	
4	Кошти в інших банках	781 627	
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	93 168	
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	425 490 169 282	

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

7	Боргові цінні папери	162 91	
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	162 91	
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	425 652 169 373	
10	Усього процентних доходів	425 652 169 373	

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

11	Строкові кошти юридичних осіб	(13 061)	(12 562)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(46 742)	(42 569)
13	Строкові кошти інших банків	(100 874)	(6 128)
14	Поточні рахунки	(23 813)	(12 478)

15	Інші	(4 445)	1 853	
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(188 935)		(75 590)
17	Зобов'язання з оренди	(8 639)	(6 909)	
18	Усього процентних витрат	(197 574)		(82 499)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	228 078	86 874	

19.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

За шестимісячний період, що завершився 30 червня

2020 року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	146 499	112 931
2	Кредитне обслуговування	3 077	2 101
3	За операціями на валютному ринку	24 004	14 894
4	Гарантії надані	8 166	3 447
5	Інші	553	465
6	Усього комісійних доходів	182 299	133 838

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7	Розрахунково-касові операції	(19 011)	(6 940)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(5 516)	(4 452)
9	Інші	(627)	(387)
10	Усього комісійних витрат	(25 154)	(11 779)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	157 145	122 059

20.

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року	За шестимісячний період, що завершився
--	--	--

30 червня 2020 року

1	Дохід від операційного лізингу (оренди) в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості	946	
122		845	
50			
2	Дохід від суборенди	554	448
3	Дохід за агентськими угодами	474	406
4	Дохід від продажу заставного майна	2	23
5	Переоцінка активу з права користування та орендного зобов'язання	2 687	3 156
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 074	753
7	Штрафи, пені за кредитними операціями	-	335
8	Інші	94	700
9	Усього операційних доходів	5 831	6 666

21.

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року	За шестимісячний період, що завершився
--	--	--

30 червня 2020 року

1	Заробітна плата та премії	162 517	96 952
2	Нарахування на фонд заробітної плати	22 961	17 138

3	Інші виплати працівникам	756	29
4	Усього витрат на утримання персоналу	186 234	114 119

Таблиця 21.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

За шестимісячний

період, що завершився

30 червня 2020 року

1	Амортизація основних засобів	5 078	4 452
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	1 493	1 345
3	Амортизація активу з права користування	15 255	10 082
4	Усього витрат на амортизацію	21 826	15 879

Таблиця 21.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

За шестимісячний

період, що завершився

30 червня 2020 року

1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	11 514	8 068
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	875	540
3	Професійні послуги	2 235	920
4	Витрати на маркетинг та рекламу	1 782	2 223
5	Витрати зі страхування	18 345	16 451
6	Витрати на охорону	1 133	847
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	8 127	5 081
8	Господарські витрати	3 354	1 979

9	Витрати на комунальні послуги	3 638	2 271	
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	3 732	2 680	
11	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу -			2 800
12	Витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	3 709	
13	Витрати за агентськими угодами	11 034	11 448	
14	Роялті	1 251	940	
15	Штрафи	-	2 321	
16	Інші витрати	6 554	1 943	
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		73 574	64 221

22.

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року За шестимісячний період, що завершився

30 червня 2020 року

1	Поточний податок на прибуток	2 541	2 098	
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:			(1 345) (410)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць			(1 345) (410)
3	Усього витрати податку на прибуток	1 196	1 688	

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

За шестимісячний

період, що завершився 30 червня 2021 року За шестимісячний період, що завершився

30 червня 2020 року

1	Прибуток до оподаткування	6 610	2 777
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 190	500

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	2 134	2 113
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (783)	(515)	
5	Сума податку на прибуток (збиток)	2 541	2 098

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

		Залишок на 01.01.2021				Визнані в прибутках/ збитках				Визнані в іншому сукупному доході				Залишок на 30.06.2021			
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 105	1345	(13)	4437												
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	626	(2)	-	624												
1.2	Інші активи	243	860	-	1103												
1.3	Інші зобов'язання	2 225	487	-	2712												
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	11	-	(13)	(2)												
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	3 105	1345	(13)	4437												
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 105	1345	(13)	4437												

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

Залишок на 01.01.2020

Визнані в прибутках/

збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30.06.2020	
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 426 410	(12) 1 824
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	283 77	- 360
1.2	Інші активи	43 5	- 48
1.3	Інші зобов'язання	1 077 328	- 1 405
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	23 -	(12) 11
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 426 410	(12) 1 824
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 426 410	(12) 1 824

23.

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

	Примітки	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	5 414 1 089	
2	Прибуток за звітний період	5 414 1 089	
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	278 242	
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію)	4,50	19,47

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

24.

Примітка 24. Операційні сегменти

Інформація за операційними сегментами:

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

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

" Послуги клієнтам - фізичним особам - надання банківських послуг приватним клієнтам: ведення поточних рахунків фізичних осіб, в тому числі з використанням платіжних карток, прийом вкладів (депозитів), послуги відповідального зберігання, надання кредитів.

" Обслуговування корпоративних клієнтів - здійснення розрахунково-касових операцій по поточних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, прийом депозитів (вкладів), надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з іноземною валютою тощо.

" Операції з банками - відкриття та ведення кореспондентських рахунків банків, операції з купівлі-продажу готівкової та безготівкової іноземної валюти на МВРУ, операції з розміщення (залучення) коштів, купівлі-продажу державних та інших цінних паперів у банків, тощо.

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

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

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

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам

Нерозподі

лені

1	Процентні доходи	125 352 61 260	239 040-	425 652		
2	Процентні витрати	(37 130)	(50 931)	(100 874)	(8 639)	(197 574)
3	Трансферт	4 874	41 767 (46 641)	-	-	
4	Чисий процентний дохід	93 096	52 096	91 525	(8 639)	228 078
5	Комісійні доходи	93 578	88 217 504	-	182 299	
6	Комісійні витрати	(5 514)	(16 075)	(3 565)	-	(25 154)
7	Інші операційні доходи	1 570	955	3 306	-	5 831
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	163	-	163	-	-
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	42 644	-	23 012	19 632	-
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	345)	-	(2 620)	(2 725)	- (5
11	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	201)	-	(120 946)	(11 104)	(7
12	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	(2 723)	(2 634)	(89)
13	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	956	669	72	-	1 697
14	Витрати на виплати працівникам	234)	(46 737)	(126 251)	(13 246)	- (186
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(21 826)	(21 826)
16	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(73 574)		(24 889)	(43 713)	(4 972) -
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	(30 465)	6 610	(11 520)	(34 903)	83 498

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції		Усього	
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги	банкам		
Нерозподілені						
1	Процентні доходи	58 437 49 515 61 421 -	169 373			
2	Процентні витрати	(24 528) (44 934)	(6 128) (6 909) (82 499)			
3	Трансферт	11 021 24 757 (35 778)	- -			
4	Чистий процентний дохід	44 930 29 338 19 515	(6 909)-86 874			
5	Комісійні доходи	86 496 47 108 234	- 133 838			
6	Комісійні витрати	(1 438) (9 076) (1 265)	- (11 779)			
7	Інші операційні доходи	1 364 1 460 3 842	- 6 666			
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(9 900) - (9 900)	- -			
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	468	- - 468 -			
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	38 406	- 25 285 13 121 -			
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(1 404) 10 990 - 9 586			
12	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(39 144) - (55 918)	(16 609) (165)			
13	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	- - (1 822)	(1 750) (72)			
14	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	168 409	- 577			
15	Витрати на виплати працівникам	(23 829)	(87 473) (2 817) - (114 119)			
16	Витрати зносу та амортизація	- - -	(15 879) (15 879)			
17	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(64 221) 709)	(20 914) (37 518) (2 080) (3			
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування		45 883 (48 552) 31 943 (26			

497) 2 777

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	та операції/Нерозподілені	
Усього	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	1 367 752	311 1427 865 230	1 170 270 10 714 394
2	Усього активів	1 367 752	311 1427 865 230	1 170 270 10 714 394
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
3	Зобов'язання сегментів	2 749 553	1 897 258	5 450 258 294 31810 391 387
4	Усього зобов'язань	2 749 553	1 897 258	5 450 258 294 31810 391 387

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	та операції/Нерозподілені	
Усього	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	1 100 392	276 254	4 380 082 716 1076 472 835
2	Усього активів	1 100 392	276 254	4 380 082 716 1076 472 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
3	Зобов'язання сегментів	2 341 675	1 565 127	2 080 018 168 4826 155 302

4	Усього зобов'язань	2 341 675	1 565 127	2 080 018	168 4826 155 302
---	--------------------	-----------	-----------	-----------	------------------

25.

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 25.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

	Примітки	30.06.2021	31.12.2020
1	Зобов'язання з кредитування "овердрафт", що надані		274 684175 527
2	Невикористані кредитні лінії		1 123 813 1 169 746
3	Гарантії видані	597 592790 785	
4	Надані авалі	16 505 21 837	
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(15 069) (12 346)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 145 549	1 997 525

Станом на 30 червня 2021 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця 25.2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 981 513	30 924 157	2 012 594
2	Мінімальний кредитний ризик	1 207 629	-	- 1 207 629
3	Низький кредитний ризик	120 974-	-	120 974
4	Середній кредитний ризик	652 91030 924	-	683 834
5	Високий кредитний ризик	-	- 38	38
6	Дефолтні активи	-	- 119	119

7	Усього зобов'язань із кредитування	1 981 513	30 924 157	2 012 594
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(15 038)	(7)	(24) (15 069)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1 966 475	30 917 133	1 997 525

Таблиця 25.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом			
	на 01 січня 2021 року (11 759) (33) (554) (12 346)			
2	Надані зобов'язання з кредитування (5 417) - - (5 417)			
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 3 723 8 532 4 263			
4	Загальний ефект від переведення між стадіями: (1 585) 18 (2) (1 569)			
4.1	переведення до стадії 1 (1 562) - (1) (1 563)			
4.2	переведення до стадії 2 (19) 18 - (1)			
4.3	переведення до стадії 3 (4) - (1) (5)			
5	Резерв під знецінення станом			
	на 30 червня 2021 року (15 038) (7) (24) (15 069)			

Таблиця 25.4 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року 2 096 092 59 038 2 765 2 157 895			

2	Надані зобов'язання з кредитування	485 277-	38	485 315
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(701 917)	(891)	(2 662) (705 470)
4	Переведення до стадії 1	102 922-	23	102 945
5	Переведення до стадії 2	390	(27 223)	- (26 833)
6	Переведення до стадії 3	21	-	(7) 14
7	Курсові різниці	(1 272) -	-	(1 272)
8	Валова балансова вартість станом на 30 червня 2021 року	1 981 513	30 924 157	2 012 594

Таблиця. 25.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020
1	Гривня 1 978 916	2 098 976
2	Долар США 33 549	57 531
3	Євро 129	1 388
4	Усього 2 012 594	2 157 895

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

Таблиця. 25.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020
	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання
	(пов'язане із цими активами)	
1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	5 967 180 5 450

300	2 414 702	2 080 018			
1.1	Грошове покриття в АТ "ПУМБ" для забезпечення розрахунків з ПК43 869 -				61 200 -
1.2	Пул ОВДП	5 923 311	5 450 300	2 353 502	2 080 018
2	Усього	5 967 180	5 450 300	2 414 702	2 080 018

Справедлива вартість ОВДП, наданих для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України станом на 30 червня 2021 року становить 5 589 608 тис. грн.

26.

Примітка 26. 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 непрямым 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 балансові вартості

Банк вважає, що справедлива вартість ліквідних активів, таких як грошові кошти та еквіваленти, приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

Для активів з терміном до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

- інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

При визначенні справедливої вартості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, банк використав всю наявну ринкову інформацію.

- фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість облігацій, що котируються, ґрунтується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів клієнтам, довгострокова заборгованість інших банків, довгострокова заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, оцінюються 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 26.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедливо-ва вартість
Усього балансова вартість

ринкові котирування

(рівень 1) модель оцінки, що використо-вує спостереж-ні дані

(рівень 2)

модель оцінки, що використо-вує показники, не підтвержені ринковими даними

(рівень 3)

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 594 895	-	1 594 895	1 594 895
1.1	готівкові кошти	746 174-	746 174	746 174		
1.2	кошти в Національному банку	-	118 778-	118 778	118 778	
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-		323 058-	323 058	323 058
1.4 885	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	406 885	-	406 885-	406 885
2 175	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	1 802 175	1 802 175
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 335 965	1 335 965	1 309 710
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 330	1 330	1 128
2.3	іпотечні кредити	69 959	69 959	58 221		
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам-	-	-	394 921	394 921	309 835
3	Інвестиції в цінні папери	7 260 529	-	7 260 529	6 971 738	
3.1 617	Облігації внутрішньої державної позики		7 119 851	-	7 119 851	6 831
3.2	Облігації місцевих	140 678-	140 678	140 121		
4	Інші фінансові активи	-	68 155	68 155	68 155	
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	9 521	9 521
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	-	44 771	44 771
4.3	інші фінансові активи	-	13 863	13 863	13 863	
5	Інвестиційна нерухомість	-	172 214-	172 214	172 214	
6	Усього активів	9 027 638	1 870 330	10 897 968	10 485 896	

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

7	Кошти банків	-	5 450 258	-	5 450 300	5 450 258
7.1	кредити, отримані від Національного банку України		5 450 258	-	5 450 300	5 450 258

8	Кошти клієнтів	4 633 181	-	4 633 181	4 631 742
8.1	інші юридичні особи -	2 735 728	-	2 735 728	2 735 136
8.2	фізичні особи -	1 897 453	-	1 897 453	1 896 606
9	Зобов'язання з оренди	159 401	159 401	159 401	
10	Інші фінансові зобов'язання -	-	95 707	95 707	95 707
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками -	15 472	-	15 472	15 472
10.2	інші фінансові зобов'язання -	-	80 235	80 235	80 235
11	Усього зобов'язань -	10 083 439	255 108	10 338 547	10 337 108

Таблиця 26.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

	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)				

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 217 079	--	1 217 079	1 217 079
1.1	готівкові кошти	522 253	-	522 253	522 253	
1.2	кошти в Національному банку	-	5 225	-	5 225	5 225
1.3	деPOSITНІ сертифікати Національного банку України -		590 081	-	590 081	590 081
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках -		99 520	-	99 520	99 520

2 577	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю -	-	-	1 502 577	1 502 577	1 502 577	1 502 577
	1 376 646						
2.1	кредити юридичним особам -	-	-	1 062 538	1 062 538	1 043 658	
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	909	909	776	
2.3	іпотечні кредити			66 759	66 759	57 045	
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам-			-	372 371	372 371	167
3	Інвестиції в цінні папери			3 809 210	-	3 809 210	3 623 544
3.1							
	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю						
	3 665 606	-		3 665 606		3 480 464	
3.2	Облігації місцевих позик що оцінюються за амортизованою вартістю						143 604-
	143 604						143 080
4	Інші фінансові активи -	-	-	70 598	70 598	70 598	
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	518	518
	518						
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	-	-	61 712	61 712 61 712
4.3	інші фінансові активи -			8 368	8 368	8 368	
5	Інвестиційна нерухомість	-	-	24 564	-	24 564	24 564
6	Усього активів	5 050 853		1 573 175	6 624 028	6 312 431	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
7	Кошти банків -	2 080 018	-	2 080 018	2 080 018		
7.1	кредити, отримані від Національного банку України				2 080 018	-	2 080 018
	2 080 018						
8	Кошти клієнтів	3 897 548	0	3 897 548		3 894 456	
8.1	інші юридичні особи -	2 330 235		2 330 235		2 329 892	
8.2	фізичні особи -	1 567 313		1 567 313		1 564 564	
9	Зобов'язання з оренди			110 341	110 341	110 341	
10	Інші фінансові зобов'язання -	-	-	32 817	32 817	32 817	
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	4 836	4 836
	4 836						

10.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	27 981	27 981	27 981
11	Усього зобов'язань	-	5 977 566	143 1586 120 724		6 117 632

Періодичні оцінки справедливих вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблицях нижче наведені рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться періодичні оцінки справедливої вартості:

Таблиця 26.3. Періодичні оцінки справедливої вартості на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	рівень 1	рівень 2	рівень 3	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -	19 413	-	19 413	
Інвестиційна нерухомість		-	172 214	172 214
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі	627	-	191 627	191

Таблиця 26.4. Періодичні оцінки справедливої вартості на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

	рівень 1	рівень 2	рівень 3	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиційна нерухомість		-	24 564	24 564
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі	24 564			24 564

За звітний період Банк не здійснював переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Таблиця 26.5. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 30 червня 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	19 413	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	172 214	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі			
	191 627		

Таблиця 26.6. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2020 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Інвестиційна нерухомість	24 564	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі			
	24 564		

27.

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 36 %)	-	8 13
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,59 %)	21 866 9 367	7 947

3	Резерви за зобов'язаннями	-	6	1
4	Інші зобов'язання	-	3	2

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони		Провідний управлінський персонал	Інші
1	Процентні доходи	-	13	7
2	Процентні витрати	(463)	(76)	(422)
3	Комісійні доходи	66	2	104
4	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-		32	236
5	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			(3)
	2			
6	Інші операційні доходи	-	2	7
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 225)	(41 069)	(5 616)

Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2021р.

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони		Провідний управлінський персонал	Інші
1	Невикористані кредитні лінії	-	523	46
2	Інші зобов'язання	-	3	2

Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	- 8 -	
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду. 140	-	230

Таблиця 27.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 26 %)	- 230	153
2	Інші активи - - 2		
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,84 %)	10 634 17 222 36 788	
4	Резерви за зобов'язаннями - 3 3		
5	Інші зобов'язання - 4 4		

Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 рік

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Процентні доходи - 31 28		
2	Процентні витрати (800) (551) (893)		
3	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	(45) - (39)	
4	Комісійні доходи 32 19 135		
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-	6 5	
6	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями 2	-	(2)
7	Інші операційні доходи - 8 4		

8 Адміністративні та інші операційні витрати (1 443) (13 710) (4 249)

Таблиця 27.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020р.

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Невикористані кредитні лінії - 274 165		
2	Інші зобов'язання - 4 4		

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період. - 18 -		
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду. - 28		
31			

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

За шестимісячний період, що завершився

30 червня 2021 року За шестимісячний період, що завершився

30 червня 2020 року

	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам				
(13 осіб)	40 963 2 318	13 710 1 871		
2 Виплати під час звільнення				
(1 особа)	106	- - -		

28.

Примітка 28. Події після дати балансу

Враховуючи структуру та якісь активів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (далі - Банк), динаміку і структуру пасивів, високий рівень капіталізації, ліквідності та доходності тощо станом на дату затвердження звіту, негативний вплив наслідків спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, на стабільність роботи Банку ми оцінюємо як помірний.

Вплив на роздрібний та корпоративний бізнеси є несуттєвим, що підтверджується практично повним обслуговуванням юридичними особами позичальниками графіку погашення, мінімальною кількістю звернень на зміну графіків погашення кредитів. Динаміка коштів клієнтів, як фізичних так і юридичних осіб, за звітний період 2021 року була позитивною.

Однак, враховуючи, що негативні наслідки спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 можуть впливати 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 з врахуванням обставин, спричинених COVID-19.

Керівному складу ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" не відомі інші факти або події, після дати балансу 30 червня 2021 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність банку.

Затверджено до випуску та підписано.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 594 895	1 217 079
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 678 894	1 376 646
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	6 971 738	3 623 544
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	172 214	24 564
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	4 437	3 105
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	50 869	44 809
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	241 347	183 088
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	10 714 394	6 472 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	5 450 258	2 080 018
Кошти клієнтів	2010	4 631 742	3 894 456
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	1 905	2 071
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	15 069	12 346
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	292 413	166 411
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	10 391 387	6 155 302
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	284 540	284 540
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	5 634	5 148
Резерви переоцінки	3050	11	-49
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	32 822	27 894
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	323 007	317 533
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	10 714 394	6 472 835

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лебедєва О.В.

Головний бухгалтер

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	425 652	169 373
Процентні витрати	1005	-197 574	-82 499
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	228 078	86 874
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	182 299	133 838
Комісійні витрати	1045	-25 154	-11 779
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	163	-9 900
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	5	468
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	42 644	38 406
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-5 345	9 586
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-139 251	-55 918
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-2 723	-1 822
Інші операційні доходи	1170	5 831	6 666
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-281 634	-194 219
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	6 610	2 777
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 196	-1 688
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	5 414	1 089
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	73	68
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	-13	-12
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	60	56

Усього сукупного доходу за рік	2999	5 474	1 145
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	5 414	1 089
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	19,47000	4,50000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	19,47000	4,50000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	19,47000	4,50000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	19,47000	4,50000

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

Лебедева О.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	284 540	0	0	5 148	-49	27 894	317 533	0	317 533
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	5 414	0	5 414
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	60
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	486	0	-486	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	284 540	0	0	5 634	11	32 822	323 007	0	323 007

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021

Керівник

Руднєв О.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Лебедева О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Літош О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	324 064	154 025
Процентні витрати, що сплачені	1015	-199 618	-84 909
Комісійні доходи, що отримані	1020	181 894	88 042
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-25 114	-11 296
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	163	2 360
Результат операцій з іноземною валютою	1080	42 644	18 704
Інші отримані операційні доходи	1100	3 144	1 637
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-166 023	-86 399
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-60 991	-25 383
Податок на прибуток, сплачений	1800	-2 707	-2 071
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	97 456	54 710
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-486 791	-737 736
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	2 811	-1 452
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-16 485	-4 237
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	3 370 240	480 326
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	724 428	611 020
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	60 445	-4 388
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	7 161	8 774
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	411 071	273 121
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-3 348 194	-133 896
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-8 664	-2 732
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-3 790	-1 923
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-12 454	-4 655
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-8 111	-3 374
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-8 111	-3 374
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-5 340	-4 205
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	385 166	260 887
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 219 555	1 219 555
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 604 721	1 480 442

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 року

Керівник

Руднєв О.М.

Лебедева О.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лебедева О.В.

Головний бухгалтер

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2021 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Організаційно-правова форма - Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" є універсальною банківською установою.

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

Станом на 30 червня 2021 року ПуАТ "КБ АКОРДБАНК" представлений 82 точками продажу - Головний банк та 81 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ - 17 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область - 9
- Донецька - 2
- Житомирська область - 2
- Запорізька область - 3
- Кіровоградська область - 2
- Львівська область - 4
- Одеська область - 8
- Полтавська область - 7
- Сумська область - 3
- Харківська область - 4
- Херсонська область - 1
- Івано-Франківська область - 3
- Волинська область - 1

- Рівненська область - 3
- Хмельницька область - 3
- Черкаська область - 2
- Чернівецька область - 2
- Вінницька область - 1
- Миколаївська - 2
- Тернопільська - 1
- Закарпатська - 1

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

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

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

Банк здійснює банківські операції відповідно до банківської ліцензії № 245, виданої Національним банком України 07 листопада 2011 року та генеральної ліцензії і додатка на здійснення валютних операцій № 245, виданої Національним банком України 07 листопада 2011 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", "Швидка копійка":

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

Швидка копійка Банк працює з системою з 30.05.2019 року в якості прямого учасника системи на підставі Договору про участь №1 від 08.05.2018 року

Членство в міжнародних платіжних системах:

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" є членом:

- " Асоціації "Українські фондові торговці";
- " ПрАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА";
- " Незалежної асоціації банків України (НАБУ);

" Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем "ЄМА".

Станом на 30 червня 2021 року керівництво ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" володіло акціями Банку наступним чином:

Голова Правління Руднев Олексій Миколайович 8,701368%

Станом на 30 червня 2021 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України

на придбання істотної участі у банку від 24 квітня 2017 року №129) 73,132204%

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

Проміжна фінансова звітність ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 29 липня 2021 року.

2.

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

У червні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі залишилася на рівні попереднього місяця - 9,5%. У місячному вимірі ціни зросли на 0,2%. Базова інфляція в червні пришвидшилася (до 7,3% р/р з 6,9% р/р у травні). На посилення інфляційного тиску, зокрема фундаментального, впливає динамічне відновлення економіки. Так, у квітні індекс виробництва базових галузей зріс на 18,3% р/р, у травні - на 4,1% р/р, а індекс очікувань ділової активності в червні сягнув найвищого значення, починаючи з жовтня 2019 року. Водночас певною мірою стримували фундаментальний інфляційний тиск сприятлива ситуація на валютному ринку та стабілізація інфляційних очікувань. З огляду на стрімке зростання світових цін та подальше відновлення попиту Національний банк погіршив прогноз інфляції у 2021 році з 8,0% до 9,6%. Очікується, що після досягнення піку восени цього року інфляція почне сповільнюватися завдяки надходженню нового врожаю та корегуванню глобальних цін на енергоносії. В цих умовах у липні 2021 року НБУ ухвалив рішення щодо підвищення облікової ставки до 8% та інші рішення щодо застосування інструментів монетарної політики з метою повернення інфляції у цільовий діапазон $5\% \pm 1$ в. п.

У другому кварталі 2021 року економічне відновлення хоч і продовжує знаходитись під впливом пандемії, проте, з урахуванням низької бази порівняння минулого року та процесів вакцинації як у світі, так і всередині країни, вийшло на позитивний тренд - за попередніми

оцінками Мінекономіки за підсумком 5 місяців зростання ВВП оцінено на рівні 0,7%, а зростання у 2 кварталі 2021 року становитиме близько 6% (до II кв. 2020 року). Згідно прогнозу Мінекономіки за підсумком 2021 році зростання ВВП вийде на прогнозований рівень 4,1%.

Триває поступове відновлення реального сектору. Більшість українських компаній проходить коронакризу без значних втрат. Серйозні труднощі виникли лише для окремих сегментів підприємств. Стійкість корпоративного сектору до кризи зумовлена низькою часткою у вітчизняній економіці тих

галузей сфери послуг, що найбільше постраждали від пандемічних обмежень. Обсяги кредитування корпоративного сектору помітно зростають: державні програми стимулюють збільшення обсягів кредитних портфельів малих та середніх позичальників. Кредитування домогосподарств також зростає, темпи помітно прискорюються. Основу портфеля формує незабезпечене споживче кредитування, але низка банків уже більше року активно нарощує обсяги іпотечних портфельів. Найвищу прибутковість, але й значно вищі кредитні ризики має сегмент незабезпеченого кредитування на поточні потреби. Підвищення ваг ризику за цими активами зі 100% до 150% до кінця 2021 року створить запас капіталу для покриття втрат від можливої недооцінки банками кредитних ризиків цього сегмента і більшої вразливості сегмента до кризових явищ. Дохідність іпотечного кредитування менша, ризики нижчі. Нині проникнення іпотеки до ВВП становить менше 1%, тож високі темпи зростання іпотеки можуть зберігатися тривалий час.

Вплив коронакризи на якість кредитів виявився значно м'якшим, ніж очікувалося на її початку. Витрати на формування резервів банками за результатами кризового 2020 року зросли вдвічі, проте залишилися помірними та не мали істотного негативного впливу на прибутковість сектору. Загалом результати оцінки якості активів засвідчили відповідність сформованих банками резервів очікуванім кредитним збиткам. Основною причиною помірних втрат від кредитного ризику під час кризи є високі стандарти кредитування, перш за все корпоративного. Якість роздрібного кредитного портфеля також висока. Під час кризи зросла увага кредиторів до спроможності позичальників обслуговувати борги, зокрема до оцінки їхнього боргового навантаження. Виважені кредитні стандарти надалі сприятимуть збалансованому зростанню обсягів кредитного портфеля, а також його належній диверсифікації. Помітно зросли вкладення банків в ОВДП. Збільшення інвестицій банків у державні цінні папери для фінансування розширеного бюджетного дефіциту спостерігалось в багатьох країнах світу. В Україні його поживавлювали зростання дохідності за ОВДП наприкінці минулого року та доступ до довгострокового рефінансування від НБУ. Проте інвестування в державні цінні папери не впливало на спроможність і бажання банків кредитувати. Найбільші фінустанови продовжували нарощувати кредитні портфелі.

Вартість фондування банків знижувалася. Факторами здешевлення були зміна строкової структури зобов'язань і торішнє зниження процентних ставок за депозитами. Така тенденція дала змогу більшості фінансових установ утримати прийнятну процентну маржу, попри її загальне зниження. Післякризове нарощування операцій банками підвищувало їхній чистий процентний дохід. Потенціал здешевлення ресурсів уже майже вичерпано, натомість конкуренція на ринку кредитування спонукатиме банки здешевлювати позики. Тож банкам варто пристосовуватися до роботи в умовах нижчої процентної маржі.

Загальні активи ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" з початку 2021 року зросли на 4,242 млрд. у грн. екв. або на 65% та досягли 10,714 млрд. у грн. екв. З урахуванням наявних та очікуваних макроекономічних тенденцій, у т. ч. до зростання кредитного ризику, за перше півріччя 2021 року Банком було здійснено формування витрат на резерви під активні операції на суму 139 251 тис. грн. З початку 2021 року ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" отримав фінансовий прибуток у розмірі 5,414 млн. грн. Банк продовжує розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб та відповідне збільшення каналів продажу цих продуктів.

У звітному періоді 2021 року Банк відкрив 2 нових відділення та загальна кількість відділень банку (з урахуванням Головного офісу) станом на 30 червня 2021 року згідно до реалізації затвердженої Стратегії зросла до 82. Комісійні доходи з початку 2021 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2020 року збільшились на 37%, чистий процентний дохід зріс на 162%. Нормативи ліквідності Банку у 2021 році суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2020 рік. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності

Банк надає примітки до проміжно скороченої фінансової звітності лише за суттєвими статтями в показниках в цілому, за статтями, які потребують розшифровки з метою деталізації відображеної інформації, а також за статтями, за якими відбулися суттєві зміни. Суттєвими банк вважає зміни не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності банку за 2020 рік.

Інші критерії вибору принципів представлення

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Історична собівартість визначається на основі справедливої вартості компенсації, оплаченої в обмін на товари та послуги.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність не включає інформацію та розкриття, які могли б істотно дублювати інформацію, включену у фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовлену відповідно до МСФЗ.

Керівництво вважає, що проміжна скорочена фінансова звітність відображає всі коригування, необхідні для достовірності подання фінансового стану Банку, результатів діяльності, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за проміжний звітний період.

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

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

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, критичні судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Банку та ключові джерела невизначеності в оцінках були такими ж, як і ті, що застосовувались до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовленої за МСФЗ.

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

При складанні даної проміжної фінансової звітності Банк керувався принципом обліку безперервності діяльності, тобто відсутністю у Банку наміру суттєво скоротити обсяги своєї діяльності або

самоліквідуватися.

Банк продовжує свою роботу і за звітний період часу не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії Національного банку України.

Функціональна валюта та валюта подання

Банк веде свої бухгалтерські записи у гривні, як того вимагають національні правила бухгалтерського обліку. Основуючись 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).

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	30.06.2021	31.12.2020
Долар США	27,176328,2746	
Євро	32,301834,7396	
Російські рублі	0,373570,37823	

4.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2020 рік.

5.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн).

	30.06.2021	31.12.2020
1	Готівкові кошти	746 174522 253
2	Кошти в Національному банку України	118 7785 225

3	Депозитні сертифікати Національного банку України	323 058590 081	
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	416 773102 078	
4.1	України	118 89122 912	
4.2	інших країн	297 88279 166	
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(9 888)	(2 558)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 594 895	1 217 079

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані
(тис. грн).

	30.06.2021	31.12.2020
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 594 895 1 217 079
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів	9 888 2 558
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(62) (82)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	1 604 721 1 219 555

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

Кореспондентські рахунки у банках Усього	
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року: (2 558) (2 558)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду (7 475) (7 475)
3	Курсові різниці 145 145
4	Залишок станом на 30 червня 2021 року (9 888) (9 888)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

	Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року:	(877) (877)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(804) (804)
3	Курсові різниці	551 551
4	Залишок станом на 30 червня 2020 року	(1 130) (1 130)

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

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30 червня 2021р.

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	441 836118 891560 727	
2	Стандартний рейтинг -	297 882297 882	
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	441 836416 773858 609	
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	- (9 888) (9 888)	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	441 836 406 885848 721	

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2020р.

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	595 30622 912 618 218	
2	Стандартний рейтинг -	79 166 79 166	
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	595 306102 078697 384	
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	- (2 558) (2 558)	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів)		595
306	99 520 694 826		

6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020	
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 552 506	1 164 761
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 173	789
3	Іпотечні кредити	58 221	57 987
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	394 308345	179
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(327 (192 070))	314)
6	Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	1 1 678	
894	1 376 646		

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 524
698	208 074273 4362 006 208			
1.1	Мінімальний кредитний ризик	115 844-	-	115 844

1.2	Низький кредитний ризик	474 391-	-	474 391
1.3	Середній кредитний ризик	934 46369 938	-	1 004 401
1.4	Високий кредитний ризик	-	138 136224 712362 848	
1.5	Дефолтні активи	-	-	48 724 48 724
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 524 698	208 074273 4362 006 208	
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(106 815)	(26 982)	(193 517) (327 314)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 417 883	181 09279 919	1 678 894

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 255 663
	237 90175 152	1 568 716		
1.1	Мінімальний кредитний ризик	112 319-	-	112 319
1.2	Низький кредитний ризик	354 046-	-	354 046
1.3	Середній кредитний ризик	789 29849 630	-	838 928
1.4	Високий кредитний ризик	-	188 27133 236	221 507
1.5	Дефолтні активи	-	-	41 916 41 916
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 255 663 237 90175 152 1 568 716
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			(104 991) (45 792) (41 287) (192 070)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 150 672 192 10933 865 1 376 646

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 червня 2021 року становить 708450 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року 593967 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими

кредитами за звітний період 2021 року: 43 245 тис. грн. (2020 рік: 23 354 тис. грн.).

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього			
1 070)	Залишок за станом на 01 січня 2021 року			(104 991)	(45 792)	(41 287)	(192 070)
2 896)	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду			(18 222)	12 404	(133 078)	(138 896)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями			16 131	6 406	(16 265)	6 272
3.1	Переведення до/з стадії 1*	19 690	-	(1 062)	18 628		
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(163)	6 440	(13 596)	(7 319)		
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(3 396)	(34)	(1 607)	(5 037)		
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю						-
	-	(3 539)	(3 539)				
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	-	187	187
6	Курсові різниці			267	-	465	732
7 314)	Залишок за станом на 30 червня 2021 року			(106 815)	(26 982)	(193 517)	(327 314)

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

Протягом звітного періоду відбулося погашення безнадійної заборгованості за кредитами та заборгованістю клієнтів в сумі 8 тис.грн., списаної в 2020 році за рахунок резерву, що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
----------	----------	----------	--------

1	Залишок станом на 01 січня 2020 року	(41 512)	(5 024)	(34 209)	(80 745)
2 536)	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(31 274)	(32 039)	8 777	(54
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	7 449	(1 096)	(3 238)	3 115
3.1	Переведення до/з стадії 1*	7 896	(525)	(1 691)	5 680
3.2	Переведення до/з стадії 2*	-	(266)	-	(266)
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(447)	(305)	(1 547)	(2 299)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-			-
	-	(2 681)	(2 681)		
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	2 324	-	2 324
6 523)	Залишок станом на 30 червня 2020 року	(65 337)	(35 835)	(31 351)	(132

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

** Вплив зміни курсових різниць на резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2020 року відсутній.

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1 716	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року	1 255 663	237 901 751	152 1 568	
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	870 769 602	53 146 310	1 077 332	
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(95 873)	(10 718)	(538 576)	(431 985)
4	Переведення до/з стадії 1*	(163 690)	-	10 132	(153 558)
5	Переведення до/з стадії 2*	874	6 608	57 214	64 696
6	Переведення до/з стадії 3*	3 397	34	(2 658)	773
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів			(187)	(187)

8	Курсові різниці	(10 330)	(849)	(1 809)	(12 988)
9	Валова балансова вартість станом на 30 червня 2021 року	1 524 698	208 074 273	4362	006

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

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2020 року				880 420 147 84 148 979 039
2	Придбані /ініційовані фінансові активи				546 319 156 1586 012 708 489
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)				(886) (34 230) (352 932) (317 816)
4	Переведення до/з стадії 1*				(142 082) 10 297 14 986 (116 799)
5	Переведення до/з стадії 2*				- (1 167) - (1 167)
6	Переведення до/з стадії 3*				576 403 (239) 740
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів				- (5 024) - (5 024)
8	Курсові різниці				11 262 836 - 12 098
9	Валова балансова вартість станом на 30 червня 2020 року				978 679 175 08870 677 1 224 444

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

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	Вид економічної діяльності		30.06.2021		31.12.2020		
	сума	%	сума	%	сума	%	
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів						37 323 1,86 27 257 1,74

2	Виробництво	151 3347,55	71 147 4,53				
3	Оптова та роздрібна торгівля	646 82032,24	380 86824,28				
4	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	58 058 2,90	152 1379,70				
5	Операції з нерухомим майном	195 1809,72	140 2448,94				
6	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	10 409 0,52	1 838 0,12				
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	246 11912,26	223 65014,26				
8	Добування металевих руд	25 000 1,25	49 903 3,18				
9	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	72 991 4,65	71 979 3,59				
10	Фізичні особи	395 61519,72	346 26622,07				
11	Інші	168 3718,39	102 4156,53				
12	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 006 208 100	1 568 716				

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

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Усього
	Іпотечні кредити		
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		
1	Незабезпечені кредити	754 346179 -	361 5481 116 073
2	Кредити, що забезпечені:	798 160994	58 221 32 760 890 135
2.1	грошовими коштами	26 462 - -	26 462
2.2	нерухомим майном	435 643595 58 221 17 017	511 476
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	67 739 -	1 307 13 003 82 049

2.3	іншими активами	336 055399	-	15 743 352 197	
3 308	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		1 552 506	1 173 58 221 394	
2 006 208					

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

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

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

Банк надає позики на території України. Спроможність позичальників погашати борги залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан окремих позичальників та стан економіки України. У

разі неспроможності позичальника погашати борги, Банк, діючи у рамках чинного законодавства та умов укладених договорів (кредитних, застав, іпотеки, тощо), може застосовувати наступні методи щодо заставного майна:

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

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

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		
	Вплив застави			
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 552 506	2 364 731	(812 225)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 173	2 294	(1 121)
3	Іпотечні кредити	58 221	68 935	(10 714)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		394 308	
		127 761		
		266 547		
5	Усього кредитів	2 006 208	2 563 721	(557 513)

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		
	Вплив застави			
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 164 761	2 679 863	(1 515 102)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	789	2 294	(1 505)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	57 987 67 825	(9 838)	
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		345 17973 150	272 029
5	Усього кредитів	1 568 716	2 823 132	(1 254 416)

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

Протягом звітної періоду 2021 року Банком для погашення заборгованості за кредитними договорами було отримано у власність предмети іпотеки (нерухомість нежитлового та житлового призначення) за оціночною вартістю на загальну суму 154 741 тис.грн.

7.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020	
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 952 325	3 623 544
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 413	-
3	Усього цінних паперів	6 971 738	3 623 544

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020
1	Боргові цінні папери: 6 952 325	3 623 544
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	6 812 204 3 480 464
1.2	Облігації місцевих позик	140 121 143 080
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 952 325 3 623 544

Станом на 30 червня 2021 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові та короткострокові дисконтні ОВДП, номіновані в гривні; Облігації місцевих позик - відсоткові ОМП Харківської та Львівської міських рад, номіновані в гривні.

Таблиця 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2021
1	Боргові цінні папери: 19 413	-
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	19 413 -
2	Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	19 413 -

Станом на 30 червня 2021 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові та короткострокові дисконтні ОВДП, номіновані в гривні.

Станом на 30 червня 2021 року Банк володіє цінними паперами з нефіксованим прибутком, а саме акціями АТ "ФБ "ПФТС", які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та мають нульову балансову вартість.

8.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис. грн.)

30.06.2021 31.12.2020

1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	24 564 21 003
2	Переоцінка інвестиційної нерухомості	- (26 160)
3	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	154 74129 721
4	Вибуття внаслідок продажу	(7 091) -
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	172 21424 564

До складу інвестиційної нерухомості відносяться:

- " сімнадцять земельних ділянок загальною площею 109,3743 га,
- " житлове приміщення у м.Києві площею 308,5 кв.м.,
- " чотири гаражі у м.Києві загальною площею 76,1 кв.м.,

на які Банк набув право власності шляхом звернення стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами та обліковуються Банком за справедливою вартістю. Банк регулярно контролює справедливу вартість інвестиційної нерухомості (не рідше одного разу на рік) на підставі оцінки незалежним професійним оцінювачем із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов на дату набуття на баланс Банку. Дана інвестиційна нерухомість переведена із категорії майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, частково для подальшої здачі в оренду (земельні ділянки), частково - для подальшого визначення мети користування.

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості класифікується до II рівня ієрархії справедливої вартості станом на 30 червня 2021 року.

Таблиця 8.2. Суми, що визнані в статті "Інші операційні доходи" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід:

30.06.2021 30.06.2020

1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	122 50	-
---	--	--------	---

Таблиця 8.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем.

(тис. грн.)

		30.06.2021	31.12.2020
1	До 1 року	245	245
2	Від 1 до 5 років	979	979
3	Понад 5 років	194	317
4	Усього	1 418	1 540

*Дані відкориговані в зв'язку з виправленням помилки

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.

9.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн)

	Машини та обладнання (меблі)	Інші основні засоби вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Транспортні засоби Інші необоротні матеріальні активи	Інструменти, прилади, інвентар Незавершені капітальні	Нематеріальні активи	Усього	
1	Балансова вартість на на 01 січня 2020 року:						6 365 36 931
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 747 943	3 211 4 163	1 410 10 686	7 309 13 368	140 4 338	
1.2	Знос на 01 січня 2020 року:	(6 382) 012)	(122) (2 753)	(3 377) (13 228)	-	(6 150) (32	
2	Надходження	3 978 2 144	591 2 183	7 795 22 419	3 107 42 217		
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	238 152	- 2 871	3 803	542	- -	

4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів (17)	-	-	(65)	-	(60)			
	- (142)								
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(87)	-	(17)	(140)	(388)	(60)	-	(692)
4.2	Знос 70	-	17	75	388	-	-	550	
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	(23 684)	-	(23 684)		
6	Амортизаційні відрахування	(1 782)	(357)	(316)	(1 569)	(6 491)	-	(3 801)	(14 316)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року):	9 086	4 876	1 685	8 096	1 596	3 013	16 457	44 809
7.1	Первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року):	17 180	5 355	4 737	12 967	20 927	3 013	26 408	90 587
7.2	Знос на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року):	(8 094)	(479)	(3 052)	(4 871)	(19 951)	(45 778)		(331)
8	Надходження	931							
543									
	200	1 317	2 552	12 665					
630									
	18 838								
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	114	3	-	47				
-									
	-	3 160	3 324						
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	(34)	-	-		
	- (34)								
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	(202)	(9)	-	-	(211)
10.2	Знос	-	-	-	168	9	-	-	177
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	(9 497)	-	(9 497)		
12	Амортизаційні відрахування	(940)	(281)	(189)	(922)	(2 745)	-	(1 494)	(6 571)
13	Балансова вартість на 30 червня 2021 року	9 191	5 141	1 696	8 504	1 403	6 181	18 753	50 869
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	18 225	5 901	4 937	14 129	23 470	6 181	30 198	103 041

13.2 Знос на 30 червня 2021 року (9 034) (760) (3 241) (5 625) (22 067) - (11 445)
(52 172)

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

Станом на 30 червня 2021 року основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 червня 2021 року становить 29 601 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року : 27 330 тис. грн.), нематеріальних активів - 5 212 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року : 5133 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 30 червня 2021 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

10.

Примітка 10. Активи з права користування

(тис. грн.)

Примітки 30.06.2021

31.12.2020

1.	Первинна вартість активу з права користування	190 876135 025
2.	Амортизація активу з права користування	(37 504) (30 517)
3.	Балансова вартість активу з права користування	153 372104 508

Рух активів з права користування за період, що закінчився 30 червня 2021 року, був таким:

(тис.грн)

Будівлі Транспортні

засоби Всього

Вартість

01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16 135 025- 135 025

Надходження 90 550 1 378 91 928

Вибуття 36 077 - 36 077

30 червня 2021 р. 189 4981 378 190 876

Накопичена амортизація

01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16 30 517 - 30 517

Нараховано за період 43 064 - 43 064

Вибуття 36 077 - 36 077

30 червня 2021 р. 37 504 - 37 504

Залишкова вартість

01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16 104 508- 104 508

30 червня 2021 р. 151 9941 378 153 372

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

(тис.грн)

Будівлі Всього

Вартість

01 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16 94 460 94 460

Надходження 62 920 62 920

Вибуття 22 355 22 355

31 грудня 2020 р. 135 025135 025

Накопичена амортизація

01 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16 14 407 14 407

Нараховано за період 40 815 40 815

Вибуття 24 705 24 705

31 грудня 2020 р. 30 517 30 517

Залишкова вартість

01 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16 80 053 80 053

31 грудня 2020 р. 104 508104 508

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

Станом на 30.06.2021 року по стандарту МСФЗ 16 обліковується 93 договорів, в тому числі 2 договори із змінними орендними платежами, які залежать від індексу інфляції та 1 договір, по якому щомісячний розрахунок орендної плати залежить від курсу долару США. При розрахунку орендних зобов'язань по договорам із змінними орендними платежами до майбутніх витоків грошових коштів застосовується останній індекс інфляції, який офіційно опублікований. Вплив зміни індексу інфляції на подальші очікувані орендні зобов'язання незначний.

11.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Примітки 30.06.2021

31.12.2020

1 Інші фінансові активи 69 041 71 447

1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		9 521	518
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	45 150	62 220	
1.3	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		12 586	6 830
1.4	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями		-	500
1.5	Нараховані доходи за банківськими операціями	1 784	1 379	
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(886)	(849)	
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		68 155	70 598
4	Інші нефінансові активи	25 504	9 019	
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги		24 490	7 873
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	1 014	1 146	
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(5 684)	(1 037)	
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів		19 820	7 982
7	Усього резерв під знецінення інших активів	(6 570)	(1 886)	
8	Усього інших активів за мінусом резервів	87 975	78 580	

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

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Рух резервів банківськими операціями	Грошові кошти з обмеженим правом використання Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані доходи Усього	за
1	Залишок на 01 січня 2021 року	(508) (219) (122) (849)		
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	120 (51)	(171)	-
3	Курсова різниця	9 - 5 14		
4	Залишок на 30 червня 2021 року	(379) (390) (117) (886)		

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Рух резервів банківськими операціями	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані доходи	за Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	(318)	(59)	-	(377)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	87	138		(110) 115
3	Списання при продажу боргу -	40	-	40	
4	Залишок на 30 червня 2020 року	(231)	(129)	(115)	(475)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 рік

(тис. грн.)

	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	за Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	(1 037)	(1 037)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(4 664)	(4 664)
3	Курсова різниця	17	17
4	Залишок на 30 червня 2021 року	(5 684)	(5 684)

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	за Усього
--	--------------	--	-----------

1	Залишок на 01 січня 2020 року	(198)	(198)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	151	151
3	Залишок на 30 червня 2020 року	(47)	(47)

12.

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

	30.06.2021	31.12.2020	(тис.грн.)
1	Кошти, отримані від Національного банку України	5 450 258	2 080 018
2	Усього коштів інших банків	5 450 258	2 080 018

Для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України, банком надано заставу у вигляді пулу ОВДП, балансова вартість яких станом на 30 червня 2021 року становить 5 890 887 тис. грн. (31.12.2020: 2 353 502 тис. грн.).

13.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020	
1	Інші юридичні особи	2 735 136	2 329 892
1.1	Поточні рахунки	2 309 329	2 062 539
1.2	Строкові кошти	425 807267 353	
2	Фізичні особи:	1 896 606	1 564 564
2.1	Поточні рахунки	588 064404 246	
2.2	Строкові кошти	1 308 542	1 160 318
3	Усього коштів клієнтів	4 631 742	3 894 456

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними

рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 1857 тис. грн. (31.12.2020р: 869 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 10323 тис. грн. (31.12.2020р: 9267 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 31823 тис.грн.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
Вид економічної діяльності		30.06.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	22 836	0,49%	35 530	0,91%
2	Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	12 362	0,27%	8 603	0,22%
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	11 017	0,28%	10 966	0,24%
4	Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	215 261	5,53%	25 254	0,55%
5	Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	11 782	0,25%	37 172	0,95%
6	Виробництво транспортних засобів	108 138	2,33%	166 50	2,28%
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	212 79	3,59%	104 31	2,68%
8	Будівництво	282 01	6,09%	201 94	1,19%
9	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	59 729	1,29%	115 761	2,97%
10	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	384 67	3,88%	500	5,52%
11	Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	34 200	0,74%	19 510	0,50%
12	Фінансова та страхова діяльність	568 82	1,28%	404 492	10,39%
13	Операції з нерухомим майном	157 46	2,40%	226 79	1,82%
14	Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	58 963	1,27%	101 00	6,59%
15	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	87 963	1,90%	45 579	1,17%
16	Мистецтво, розваги та відпочинок	135 36	2,92%	15 177	0,39%

17	Фізичні особи	1 896 607	40,95%	1 564 564	40,18%
18	Інші	445 9339,63%	236 5596,07%		
19	Усього коштів клієнтів:	4 631 742	100%	3 894 456	100%

Таблиця 13.3. Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020
1	Кредитування: 30 761	140 615
1.1	кошти фізичних осіб	24 711 21 525
1.2	кошти юридичних осіб	6 050 119 090
2	Гарантії: 131 86470	458
2.1	кошти юридичних осіб	130 78469 327
2.2	кошти фізичних осіб	1 080 1 131
3	Аваль векселя: 10 157	10 157
3.1	кошти юридичних осіб	10 157 10 157
4	Усього	172 782221 230

14.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	12 346	12 346
2	Формування та/або збільшення резерву	2 723	2 723
3	Залишок на 30 червня 2021 року	15 069	15 069

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	5 971	5 971
2	Формування та/або збільшення резерву	1 822	1 822
3	Залишок на 30 червня 2020 року	7 793	7 793

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.

15.

Примітка 15. Зобов'язання з оренди

(тис. грн.)

30.06.2021

31.12.2020

1	Визнані зобов'язання з оренди	158 226 109 541
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	1 175 800
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	159 401 110 341

В умовах пандемії (COVID-19) орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ316 "Оренда". Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як "Інші операційні доходи". Станом на кінець дня 30.06.2021 р. орендна поступка складає 812 тис. грн.

16.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

	Примітка	30.06.2021	31.12.2020		
1	Інші фінансові зобов'язання		95 707 32 817		
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами			76 374	24 656
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками			15 472	4 836
1.3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями			3 569	2 996
1.4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	8	5		
1.5	Нараховані витрати за банківськими операціями	284	324		
2	Інші нефінансові зобов'язання		37 305 23 253		
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку			26 576	13 320
2.2	Доходи майбутніх періодів	4 719	4 448		
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток				4 751
	4 078				
2.4	Інші нефінансові зобов'язання	1 259	1 407		
3	Усього інших зобов'язань		133 01256 070		

17.

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 30 червня 2021 року становить 284 540 тис. грн. (31.12.2020: 284 540 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 277 600 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

Протягом звітнього 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 540284 540

2 Залишок на 30 червня 2021 року 278 284 540284 540

18.

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

1	Кредити та заборгованість клієнтів	186 612 107 952	
2	Депозитні сертифікати НБУ	11 173 33 207	
3	Боргові цінні папери	226 831 27 328	
4	Кошти в інших банках	781 627	
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	93 168	
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	425 490 169 282	

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

7	Боргові цінні папери	162 91	
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	162 91	
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	425 652 169 373	
10	Усього процентних доходів	425 652 169 373	

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

11	Строкові кошти юридичних осіб	(13 061)	(12 562)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(46 742)	(42 569)
13	Строкові кошти інших банків	(100 874)	(6 128)
14	Поточні рахунки	(23 813)	(12 478)

15	Інші	(4 445)	1 853	
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(188 935)		(75 590)
17	Зобов'язання з оренди	(8 639)	(6 909)	
18	Усього процентних витрат	(197 574)		(82 499)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	228 078	86 874	

19.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

За шестимісячний період, що завершився 30 червня

2020 року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	146 499	112 931
2	Кредитне обслуговування	3 077	2 101
3	За операціями на валютному ринку	24 004	14 894
4	Гарантії надані	8 166	3 447
5	Інші	553	465
6	Усього комісійних доходів	182 299	133 838

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7	Розрахунково-касові операції	(19 011)	(6 940)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(5 516)	(4 452)
9	Інші	(627)	(387)
10	Усього комісійних витрат	(25 154)	(11 779)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	157 145	122 059

20.

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

	За	шестимісячний
За шестимісячний період, що завершився		

30 червня 2020 року

1	Дохід від операційного лізингу (оренди) в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості	946	
		122	845
		50	
2	Дохід від суборенди	554	448
3	Дохід за агентськими угодами	474	406
4	Дохід від продажу заставного майна	2	23
5	Переоцінка активу з права користування та орендного зобов'язання	2 687	3 156
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 074	753
7	Штрафи, пені за кредитними операціями	-	335
8	Інші	94	700
9	Усього операційних доходів	5 831	6 666

21.

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

	За	шестимісячний
За шестимісячний період, що завершився		

30 червня 2020 року

1	Заробітна плата та премії	162 517	96 952
2	Нарахування на фонд заробітної плати	22 961	17 138

3	Інші виплати працівникам	756	29
4	Усього витрат на утримання персоналу	186 234	114 119

Таблиця 21.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

За шестимісячний

період, що завершився

30 червня 2020 року

1	Амортизація основних засобів	5 078	4 452
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	1 493	1 345
3	Амортизація активу з права користування	15 255	10 082
4	Усього витрат на амортизацію	21 826	15 879

Таблиця 21.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

За шестимісячний

період, що завершився

30 червня 2020 року

1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	11 514	8 068
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	875	540
3	Професійні послуги	2 235	920
4	Витрати на маркетинг та рекламу	1 782	2 223
5	Витрати зі страхування	18 345	16 451
6	Витрати на охорону	1 133	847
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	8 127	5 081
8	Господарські витрати	3 354	1 979

9	Витрати на комунальні послуги	3 638	2 271	
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	3 732	2 680	
11	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу -			2 800
12	Витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	3 709	
13	Витрати за агентськими угодами	11 034	11 448	
14	Роялті	1 251	940	
15	Штрафи	-	2 321	
16	Інші витрати	6 554	1 943	
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	73 574	64 221	

22.

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року За шестимісячний період, що завершився

30 червня 2020 року

1	Поточний податок на прибуток	2 541	2 098	
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:			(1 345) (410)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(1 345)	(410)	
3	Усього витрати податку на прибуток	1 196	1 688	

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

За шестимісячний

період, що завершився 30 червня 2021 року За шестимісячний період, що завершився

30 червня 2020 року

1	Прибуток до оподаткування	6 610	2 777
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 190	500

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	2 134	2 113
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (783)	(515)	
5	Сума податку на прибуток (збиток)	2 541	2 098

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

		Залишок на 01.01.2021				Визнані в прибутках/ збитках				Визнані в іншому сукупному доході				Залишок на 30.06.2021			
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 105	1345	(13)	4437												
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	626	(2)	-	624												
1.2	Інші активи	243	860	-	1103												
1.3	Інші зобов'язання	2 225	487	-	2712												
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	11	-	(13)	(2)												
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	3 105	1345	(13)	4437												
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 105	1345	(13)	4437												

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

Залишок на 01.01.2020

Визнані в прибутках/

збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30.06.2020	
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 426 410	(12) 1 824
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	283 77	- 360
1.2	Інші активи	43 5	- 48
1.3	Інші зобов'язання	1 077 328	- 1 405
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	23 -	(12) 11
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 426 410	(12) 1 824
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 426 410	(12) 1 824

23.

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

	Примітки	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	5 414 1 089	
2	Прибуток за звітний період	5 414 1 089	
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	278 242	
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію)	4,50	19,47

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

24.

Примітка 24. Операційні сегменти

Інформація за операційними сегментами:

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

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

" Послуги клієнтам - фізичним особам - надання банківських послуг приватним клієнтам: ведення поточних рахунків фізичних осіб, в тому числі з використанням платіжних карток, прийом вкладів (депозитів), послуги відповідального зберігання, надання кредитів.

" Обслуговування корпоративних клієнтів - здійснення розрахунково-касових операцій по поточних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, прийом депозитів (вкладів), надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з іноземною валютою тощо.

" Операції з банками - відкриття та ведення кореспондентських рахунків банків, операції з купівлі-продажу готівкової та безготівкової іноземної валюти на МВРУ, операції з розміщення (залучення) коштів, купівлі-продажу державних та інших цінних паперів у банків, тощо.

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

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

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

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам

Нерозподі

лені

1	Процентні доходи	125 352 61 260	239 040-	425 652		
2	Процентні витрати	(37 130)	(50 931)	(100 874)	(8 639)	(197 574)
3	Трансферт	4 874	41 767 (46 641)	-	-	
4	Чисий процентний дохід	93 096	52 096	91 525	(8 639)	228 078
5	Комісійні доходи	93 578	88 217 504	-	182 299	
6	Комісійні витрати	(5 514)	(16 075)	(3 565)	-	(25 154)
7	Інші операційні доходи	1 570	955	3 306	-	5 831
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	163	-	163	-	-
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	42 644	-	23 012	19 632	-
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	345)	-	(2 620)	(2 725)	- (5
11	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	201)	- (139 251)	(120 946)	(11 104)	(7
12	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	- (2 723)	(2 634)	(89)	
13	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	956	669	72	-	1 697
14	Витрати на виплати працівникам	234)	(46 737)	(126 251)	(13 246)	- (186
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(21 826)	(21 826)
16	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(73 574)		(24 889)	(43 713)	(4 972) -
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	(30 465)	6 610	(11 520)	(34 903)	83 498

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції		Усього	
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги	банкам		
Нерозподілені						
1	Процентні доходи	58 437 49 515 61 421 -	169 373			
2	Процентні витрати	(24 528) (44 934)	(6 128) (6 909) (82 499)			
3	Трансферт	11 021 24 757 (35 778)	- -			
4	Чистий процентний дохід	44 930 29 338 19 515	(6 909)-86 874			
5	Комісійні доходи	86 496 47 108 234	- 133 838			
6	Комісійні витрати	(1 438) (9 076) (1 265)	- (11 779)			
7	Інші операційні доходи	1 364 1 460 3 842	- 6 666			
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(9 900) - (9 900)	- -			
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	468	- - 468 -			
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	38 406	- 25 285 13 121 -			
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(1 404) 10 990 - 9 586			
12	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(39 144) - (55 918)	(16 609) (165)			
13	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	- - (1 822)	(1 750) (72)			
14	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	168 409	- 577			
15	Витрати на виплати працівникам	(23 829)	(87 473) (2 817) - (114 119)			
16	Витрати зносу та амортизація	- - -	(15 879) (15 879)			
17	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(64 221) 709)	(20 914) (37 518) (2 080) (3			
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування		45 883 (48 552) 31 943 (26			

497) 2 777

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	та операції/Нерозподілені	
Усього	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги	банкам
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	1 367 752	311 1427 865 230	1 170 270 10 714 394
2	Усього активів	1 367 752	311 1427 865 230	1 170 270 10 714 394
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
3	Зобов'язання сегментів	2 749 553	1 897 258	5 450 258 294 31810 391 387
4	Усього зобов'язань	2 749 553	1 897 258	5 450 258 294 31810 391 387

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	та операції/Нерозподілені	
Усього	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги	банкам
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	1 100 392	276 254	4 380 082 716 1076 472 835
2	Усього активів	1 100 392	276 254	4 380 082 716 1076 472 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
3	Зобов'язання сегментів	2 341 675	1 565 127	2 080 018 168 4826 155 302

4	Усього зобов'язань	2 341 675	1 565 127	2 080 018	168 4826 155 302
---	--------------------	-----------	-----------	-----------	------------------

25.

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 25.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

	Примітки	30.06.2021	31.12.2020
1	Зобов'язання з кредитування "овердрафт", що надані		274 684175 527
2	Невикористані кредитні лінії		1 123 813 1 169 746
3	Гарантії видані	597 592790 785	
4	Надані авалі	16 505 21 837	
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(15 069) (12 346)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 145 549	1 997 525

Станом на 30 червня 2021 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця 25.2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 981 513	30 924 157	2 012 594
2	Мінімальний кредитний ризик	1 207 629	-	- 1 207 629
3	Низький кредитний ризик	120 974-	-	120 974
4	Середній кредитний ризик	652 91030 924	-	683 834
5	Високий кредитний ризик	-	- 38	38
6	Дефолтні активи	-	- 119	119

7	Усього зобов'язань із кредитування	1 981 513	30 924 157	2 012 594
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(15 038)	(7)	(24) (15 069)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1 966 475	30 917 133	1 997 525

Таблиця 25.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом			
	на 01 січня 2021 року (11 759) (33) (554) (12 346)			
2	Надані зобов'язання з кредитування (5 417) - - (5 417)			
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 3 723 8 532 4 263			
4	Загальний ефект від переведення між стадіями: (1 585) 18 (2) (1 569)			
4.1	переведення до стадії 1 (1 562) - (1) (1 563)			
4.2	переведення до стадії 2 (19) 18 - (1)			
4.3	переведення до стадії 3 (4) - (1) (5)			
5	Резерв під знецінення станом			
	на 30 червня 2021 року (15 038) (7) (24) (15 069)			

Таблиця 25.4 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року 2 096 092 59 038 2 765 2 157 895			

2	Надані зобов'язання з кредитування	485 277-	38	485 315
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(701 917)	(891)	(2 662) (705 470)
4	Переведення до стадії 1	102 922-	23	102 945
5	Переведення до стадії 2	390	(27 223)	- (26 833)
6	Переведення до стадії 3	21	-	(7) 14
7	Курсові різниці	(1 272) -	-	(1 272)
8	Валова балансова вартість станом на 30 червня 2021 року	1 981 513	30 924 157	2 012 594

Таблиця. 25.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020
1	Гривня 1 978 916	2 098 976
2	Долар США 33 549	57 531
3	Євро 129	1 388
4	Усього 2 012 594	2 157 895

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

Таблиця. 25.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020
	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання
	(пов'язане із цими активами)	
1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	5 967 180 5 450

300	2 414 702	2 080 018			
1.1	Грошове покриття в АТ "ПУМБ" для забезпечення розрахунків з ПК43 869 -				61 200 -
1.2	Пул ОВДП	5 923 311	5 450 300	2 353 502	2 080 018
2	Усього	5 967 180	5 450 300	2 414 702	2 080 018

Справедлива вартість ОВДП, наданих для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України станом на 30 червня 2021 року становить 5 589 608 тис. грн.

26.

Примітка 26. 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 балансові вартості

Банк вважає, що справедлива вартість ліквідних активів, таких як грошові кошти та еквіваленти, приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

Для активів з терміном до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

- інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

При визначенні справедливої вартості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, банк використав всю наявну ринкову інформацію.

- фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість облігацій, що котируються, ґрунтується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів клієнтам, довгострокова заборгованість інших банків, довгострокова заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, оцінюються 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 26.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедливо-ва вартість
Усього балансова вартість

ринкові котирування

(рівень 1) модель оцінки, що використо-вує спостереж-ні дані

(рівень 2)

модель оцінки, що використо-вує показники, не підтвержені ринковими даними

(рівень 3)

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 594 895	-	1 594 895	1 594 895
1.1	готівкові кошти	746 174-	746 174	746 174		
1.2	кошти в Національному банку	-	118 778-	118 778	118 778	
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-		323 058-	323 058	323 058
1.4 885	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	406 885	-	406 885-	406 885
2 175	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	1 802 175	1 802 175
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 335 965	1 335 965	1 309 710
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 330	1 330	1 128
2.3	іпотечні кредити	69 959	69 959	58 221		
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам-	-	-	394 921	394 921	309 835
3	Інвестиції в цінні папери	7 260 529	-	7 260 529	6 971 738	
3.1						
617	Облігації внутрішньої державної позики		7 119 851	-	7 119 851	6 831
3.2	Облігації місцевих	140 678-	140 678	140 121		
4	Інші фінансові активи	-	68 155	68 155	68 155	
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	9 521	9 521
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	-	44 771	44 771
4.3	інші фінансові активи	-	13 863	13 863	13 863	
5	Інвестиційна нерухомість	-	172 214-	172 214	172 214	
6	Усього активів	9 027 638	1 870 330	10 897 968	10 485 896	

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

7	Кошти банків	-	5 450 258	-	5 450 300	5 450 258
7.1	кредити, отримані від Національного банку України		5 450 258	-	5 450	300
		5 450 258				

8	Кошти клієнтів	4 633 181	-	4 633 181	4 631 742
8.1	інші юридичні особи -	2 735 728	-	2 735 728	2 735 136
8.2	фізичні особи -	1 897 453	-	1 897 453	1 896 606
9	Зобов'язання з оренди	159 401	159 401	159 401	159 401
10	Інші фінансові зобов'язання -	-	-	95 707	95 707
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками -	15 472	15 472	-	15
10.2	інші фінансові зобов'язання -	-	-	80 235	80 235
11	Усього зобов'язань -	10 083 439	255 108	10 338 547	10 337 108

Таблиця 26.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

	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)				

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 217 079	--	1 217 079	1 217 079
1.1	готівкові кошти	522 253-	522 253	522 253		
1.2	кошти в Національному банку	-	5 225	-	5 225	5 225
1.3	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України -		590 081-		590 081	590 081
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках -		99 520	-	99 520	99 520

2 577	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю -	-	-	1 502 577	1 502 577	1 502 577	1 502 577
	1 376 646						
2.1	кредити юридичним особам -	-	-	1 062 538	1 062 538	1 043 658	1 043 658
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	909	909	776	776
2.3	іпотечні кредити	66 759	66 759	57 045			
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам-	-	-	372 371	372 371	371 275	371 275
3	Інвестиції в цінні папери	3 809 210	-	3 809 210		3 623 544	3 623 544
3.1							
	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю						
	3 665 606 -	3 665 606	3 480 464				
3.2	Облігації місцевих позик що оцінюються за амортизованою вартістю					143 604-	143 604-
	143 604	143 080					
4	Інші фінансові активи -	-	-	70 598	70 598	70 598	70 598
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	518	518	518	518
	518						
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	61 712	61 712	61 712	61 712
4.3	інші фінансові активи -	8 368	8 368	8 368			
5	Інвестиційна нерухомість -	24 564	-	24 564	24 564		
6	Усього активів	5 050 853	1 573 175	6 624 028	6 312 431		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
7	Кошти банків -	2 080 018	-	2 080 018	2 080 018		
7.1	кредити, отримані від Національного банку України			2 080 018	-	2 080 018	2 080 018
	2 080 018						
8	Кошти клієнтів	3 897 548	0	3 897 548	3 894 456		
8.1	інші юридичні особи -	2 330 235		2 330 235	2 329 892		
8.2	фізичні особи -	1 567 313		1 567 313	1 564 564		
9	Зобов'язання з оренди	110 341	110 341	110 341			
10	Інші фінансові зобов'язання -	-	-	32 817	32 817	32 817	32 817
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	4 836	4 836	4 836	4 836
	4 836						

10.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	27 981	27 981	27 981
11	Усього зобов'язань	-	5 977 566	143 1586 120 724		6 117 632

Періодичні оцінки справедливих вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблицях нижче наведені рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться періодичні оцінки справедливої вартості:

Таблиця 26.3. Періодичні оцінки справедливої вартості на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)						
	рівень 1	рівень 2	рівень 3	Усього		
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю						
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -	19 413	-	19 413			
Інвестиційна нерухомість			-	172 214	-	172 214
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі	627	-	191 627		-	191 627

Таблиця 26.4. Періодичні оцінки справедливої вартості на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)						
	рівень 1	рівень 2	рівень 3	Усього		
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю						
Інвестиційна нерухомість			-	24 564	-	24 564
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі	24 564				-	24 564

За звітний період Банк не здійснював переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Таблиця 26.5. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 30 червня 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	19 413	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	172 214	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі			
191 627			

Таблиця 26.6. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2020 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Інвестиційна нерухомість	24 564	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі			
24 564			

27.

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 36 %)	-	8 13
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,59 %)	21 866 9 367	7 947

3	Резерви за зобов'язаннями	-	6	1
4	Інші зобов'язання	-	3	2

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони		Провідний управлінський персонал	Інші
1	Процентні доходи	-	13	7
2	Процентні витрати	(463)	(76)	(422)
3	Комісійні доходи	66	2	104
4	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-		32	236
5	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			(3)
	2			
6	Інші операційні доходи	-	2	7
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 225)	(41 069)	(5 616)

Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2021р.

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони		Провідний управлінський персонал	Інші
1	Невикористані кредитні лінії	-	523	46
2	Інші зобов'язання	-	3	2

Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	- 8 -	
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду. 140	-	230

Таблиця 27.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 26 %)	- 230	153
2	Інші активи - - 2		
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,84 %)	10 634 17 222 36 788	
4	Резерви за зобов'язаннями - 3 3		
5	Інші зобов'язання - 4 4		

Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 рік

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Процентні доходи - 31 28		
2	Процентні витрати (800) (551) (893)		
3	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	(45) - (39)	
4	Комісійні доходи 32 19 135		
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-	6 5	
6	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями 2	-	(2)
7	Інші операційні доходи - 8 4		

8 Адміністративні та інші операційні витрати (1 443) (13 710) (4 249)

Таблиця 27.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020р.

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Невикористані кредитні лінії - 274 165		
2	Інші зобов'язання - 4 4		

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період. - 18 -		
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду. - 28		
31			

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

За шестимісячний період, що завершився

30 червня 2021 року За шестимісячний період, що завершився

30 червня 2020 року

	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам				
(13 осіб)	40 963 2 318	13 710 1 871		
2 Виплати під час звільнення				
(1 особа)	106	- - -		

28.

Примітка 28. Події після дати балансу

Враховуючи структуру та якісь активів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (далі - Банк), динаміку і структуру пасивів, високий рівень капіталізації, ліквідності та доходності тощо станом на дату затвердження звіту, негативний вплив наслідків спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, на стабільність роботи Банку ми оцінюємо як помірний.

Вплив на роздрібний та корпоративний бізнеси є несуттєвим, що підтверджується практично повним обслуговуванням юридичними особами позичальниками графіку погашення, мінімальною кількістю звернень на зміну графіків погашення кредитів. Динаміка коштів клієнтів, як фізичних так і юридичних осіб, за звітний період 2021 року була позитивною.

Однак, враховуючи, що негативні наслідки спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 можуть впливати 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 з врахуванням обставин, спричинених COVID-19.

Керівному складу ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" не відомі інші факти або події, після дати балансу 30 червня 2021 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність банку.

Затверджено до випуску та підписано.

XV. Проміжний звіт керівництва

У червні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі залишилася на рівні попереднього місяця - 9,5%. У місячному вимірі ціни зросли на 0,2%. Базова інфляція в червні пришвидшилася (до 7,3% р/р з 6,9% р/р у травні). На посилення інфляційного тиску, зокрема фундаментального, впливає динамічне відновлення економіки. Так, у квітні індекс виробництва базових галузей зріс на 18,3% р/р, у травні - на 4,1% р/р, а індекс очікувань ділової активності в червні сягнув найвищого значення, починаючи з жовтня 2019 року. Водночас певною мірою стримували фундаментальний інфляційний тиск сприятлива ситуація на валютному ринку та стабілізація інфляційних очікувань. З огляду на стрімке зростання світових цін та подальше відновлення попиту Національний банк погіршив прогноз інфляції у 2021 році з 8,0% до 9,6%. Очікується, що після досягнення піку восени цього року інфляція почне сповільнюватися завдяки надходженню нового врожаю та корегуванню глобальних цін на енергоносії. В цих умовах у липні 2021 року НБУ ухвалив рішення щодо підвищення облікової ставки до 8% та інші рішення щодо застосування інструментів монетарної політики з метою повернення інфляції у цільовий діапазон $5\% \pm 1$ в. п.

У другому кварталі 2021 року економічне відновлення хоч і продовжує знаходитись під впливом пандемії, проте, з урахуванням низької бази порівняння минулого року та процесів вакцинації як у світі, так і всередині країни, вийшло на позитивний тренд - за попередніми

оцінками Мінекономіки за підсумком 5 місяців зростання ВВП оцінено на рівні 0,7%, а зростання у 2 кварталі 2021 року становитиме близько 6% (до II кв. 2020 року). Згідно прогнозу Мінекономіки за підсумком 2021 році зростання ВВП вийде на прогнозований рівень 4,1%.

Триває поступове відновлення реального сектору. Більшість українських компаній проходить коронакризу без значних втрат. Серйозні труднощі виникли лише для окремих сегментів підприємств. Стійкість корпоративного сектору до кризи зумовлена низькою часткою у вітчизняній економіці тих галузей сфери послуг, що найбільше постраждали від пандемічних обмежень. Обсяги кредитування корпоративного сектору помітно зростають: державні програми стимулюють збільшення обсягів кредитних портфельів малих та середніх позичальників. Кредитування домогосподарств також зростає, темпи помітно прискорюються. Основу портфеля формує незабезпечене споживче кредитування, але низка банків уже більше року активно нарощує обсяги іпотечних портфельів. Найвищу прибутковість, але й значно вищі кредитні ризики має сегмент незабезпеченого кредитування на поточні потреби. Підвищення ваг ризику за цими активами зі 100% до 150% до кінця 2021 року створить запас капіталу для покриття втрат від можливої недооцінки банками кредитних ризиків цього сегмента і більшої вразливості сегмента до кризових явищ. Дохідність іпотечного кредитування менша, ризики нижчі. Нині проникнення іпотеки до ВВП становить менше 1%, тож високі темпи зростання іпотеки можуть зберігатися тривалий час.

Вплив коронакризи на якість кредитів виявився значно м'якшим, ніж очікувалося на її початку. Витрати на формування резервів банками за результатами кризового 2020 року зросли вдвічі, проте залишилися помірними та не мали істотного негативного впливу на прибутковість сектору. Загалом результати оцінки якості активів засвідчили відповідність сформованих банками резервів очікуванню кредитним збиткам. Основною причиною помірних втрат від кредитного ризику під час кризи є високі стандарти кредитування, перш за все корпоративного. Якість роздрібного кредитного портфеля також висока. Під час кризи зросла увага кредиторів до спроможності позичальників обслуговувати борги, зокрема до оцінки їхнього боргового навантаження. Виважені кредитні стандарти надалі сприятимуть збалансованому зростанню обсягів кредитного портфеля, а також його належній диверсифікації. Помітно зросли вкладення банків в ОВДП. Збільшення інвестицій банків у державні цінні папери для фінансування

розширеного бюджетного дефіциту спостерігалось в багатьох країнах світу. В Україні його поживляли зростання дохідності за ОВДП наприкінці минулого року та доступ до довгострокового рефінансування від НБУ. Проте інвестування в державні цінні папери не впливало на спроможність і бажання банків кредитувати. Найбільші фінансові установи продовжували нарощувати кредитні портфелі.

Вартість фондування банків знижувалася. Факторами здешевлення були зміна строкової структури зобов'язань і торішнє зниження процентних ставок за депозитами. Така тенденція дала змогу більшості фінансових установ утримати прийнятну процентну маржу, попри її загальне зниження. Післякризове нарощування операцій банками підвищувало їхній чистий процентний дохід. Потенціал здешевлення ресурсів уже майже вичерпано, натомість конкуренція на ринку кредитування спонукатиме банки здешевлювати позики. Тож банкам варто пристосовуватися до роботи в умовах нижчої процентної маржі.

Загальні активи ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" з початку 2021 року зросли на 4,242 млрд. у грн. екв. або на 65% та досягли 10,714 млрд. у грн. екв. З урахуванням наявних та очікуваних макроекономічних тенденцій, у т. ч. до зростання кредитного ризику, за перше півріччя 2021 року Банком було здійснено формування витрат на резерви під активні операції на суму 139 251 тис. грн. З початку 2021 року ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" отримав фінансовий прибуток у розмірі 5,414 млн. грн. Банк продовжує розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб та відповідне збільшення каналів продажу цих продуктів.

У звітному періоді 2021 року Банк відкрив 2 нових відділення та загальна кількість відділень банку (з урахуванням Головного офісу) станом на 30 червня 2021 року згідно до реалізації затвердженої Стратегії зросла до 82. Комісійні доходи з початку 2021 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2020 року збільшились на 37%, чистий процентний дохід зріс на 162%. Нормативи ліквідності Банку у 2021 році суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки це відомо керівництву ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України <Про цінні папери та фондовий ринок>.