

## Титульний аркуш

30.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 01-06-06/3616

(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)

В.о. Голови Правління

(посада)



(підпис)

Руднев О.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 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: gusak@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/accounting/other/interim-info/>

(URL-адреса сторінки)

30.10.2020

(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	X
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	X
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

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.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація про висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою), не розкривається, оскільки станом на дату складання даного звіту проміжна фінансова звітність не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

### 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)**

727

**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 &lt;Про банки і банківську діяльність&gt;):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;</li> <li>- 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;</li> <li>- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;</li> <li>- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;</li> <li>- 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);</li> <li>- лізингу;</li> <li>- послуг з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;</li> <li>- випуску, купівлі, продажу і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;</li> <li>- випуску банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;</li> <li>- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.</li> </ul>			

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"> <li>- неторговельних операцій з валютними цінностями;</li> <li>- операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;</li> <li>- 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;</li> <li>- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;</li> <li>- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;</li> <li>- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;</li> <li>- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li> <li>- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li> <li>- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;</li> <li>- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;</li> <li>- 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);</li> <li>- торгівлі іноземною валютою на міжнародних ринках;</li> <li>- валютних операцій на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України &lt;Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг&gt; 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.</li> </ul>			
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)  
33

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

Член Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Фесенко Світлана Іллівна

3. Рік народження  
1947

4. Освіта  
Вища

5. Стаж роботи (років)  
53

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).

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

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)

10

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

Виконуючий обов'язки Голови Правління ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Руднев Олексій Миколайович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

21

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

ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Заступник Голови Правління, Член Правління

7. Опис

Посадову особу обрано на посаду Заступник Голови Правління, Член Правління 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. Рішенням Наглядової Ради від 30.09.2020 (протокол №2020093001) Руднева О.М. обрано Головою Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" з моменту отримання погодження Національного банку України. Цим же рішенням Наглядової Ради Руднева О.М. призначено виконуючим обов'язки Голови Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" з 01.10.2020 до моменту отримання погодження Національного банку України.

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).

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

Міщенко Сергій Олександрович

3. Рік народження

1956

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

41

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).

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

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)

50

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.

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).

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)

14

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 директора Кредитного департаменту, 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, Директор Кредитного департаменту, Член Правління

7. Опис

Посадову особу обрано на посаду Директор Кредитного департаменту, Член Правління 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. Рішенням Наглядової Ради від 03.01.2020 (протокол №2020010301) Голеню О.Є. переведено на посаду заступника директора Кредитного департаменту, Члена Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", з терміном дії повноважень до 06.12.2021.

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

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Байцар Ольга Сергіївна

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ОТП БАНК", 21685166, Директор департаменту корпоративних продуктів та сервісу

7. Опис

Посадову особу обрано на займану посаду з 29.05.2018 згідно з рішенням Наглядової Ради від 29.05.2018 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 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)  
46
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПрАТ ІК "ІТТ-ІНВЕСТ", 23517763, Фахівець з депозитарної діяльності департаменту депозитарної діяльності
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.

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.

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	620004	X	X
у тому числі:				
Кошти, отримані від Національного банку України	12.06.2020	170005	6	06.06.2025
Кошти, отримані від Національного банку України	14.08.2020	449999	6	08.08.2025
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в	X	0	X	X

корпоративні права (за кожним видом):				
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3242224	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3862228	X	X
Опис	<p>Стаття "Інші зобов'язання та забезпечення" (тис. грн.) 3 242 224</p> <p>включає:</p> <p>Кошти клієнтів (примітка 14) 3 097 039</p> <p>Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 1 104</p> <p>Резерви за зобов'язаннями (примітка 15) 6 560</p> <p>Зобов'язання з оренди (примітка 16) 89 223</p> <p>Інші зобов'язання (примітка 17) 48 298</p>			

## 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, gusak@accordbank.com.ua
<b>Опис</b>	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). Начальник Управління інвестиційного бізнесу Банку має досвід роботи на фондовому ринку та у галузі корпоративного управління з 1998 року, попереднє місце роботи ТОВ "КБ "Актив-банк". 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.	

## X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	25.08.2020	Наглядова Рада ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	1 100 000	2 993 680	36,744	Надання клієнту-юридичній особі фінансування у вигляді невідновлювальної кредитної лінії з лімітом 1100000,0 тис. грн. на строк 5 років на поповнення оборотних коштів.	25.08.2020	26.08.2020	<a href="https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/other/special-info/">https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/other/special-info/</a>

**Опис:**

Рішенням Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 25.08.2020 (протокол №2020082501) погоджене рішення Кредитного Комітету ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 21.08.2020, оформлене протоколом №210820/03, щодо надання клієнту-юридичній особі фінансування у вигляді невідновлювальної кредитної лінії з лімітом 1100000,0 тис.

грн. на строк 5 років на поповнення оборотних коштів.

Вартість активів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за даними річної фінансової звітності за 2019 рік, затвердженої річними Загальними зборами акціонерів 19.03.2020 (протокол №2020031901): 2993680 тис. грн.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 1100000 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності: 36,744%.

Наглядова рада правоможна приймати рішення. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0.

Статут ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" не містить додаткових критеріїв, не передбачених законодавством, для віднесення правочину до значного правочину.

2	21.09.2020	Загальні збори акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	6 000 000	2 993 680	200,422	Встановлення сукупного граничного ліміту вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики (далі - ДСНБУ та ОВДП) в загальній сумі 6000000 тис. грн., з наданням Голові Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління)	21.09.2020	22.09.2020	<a href="https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/other/special-info/">https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/other/special-info/</a>
---	------------	--	-----------	-----------	---------	--	------------	------------	---

						повноважень (з правом делегувати та видавати відповідні довіреності) на вчинення правочинів щодо придбання або продажу ДСНБУ та ОВДП в межах встановленого вказаним рішенням ліміту та вчинення інших дій, необхідних для виконання таких правочинів.			
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

**Опис:**

Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (протокол №2020092101 від 21.09.2020) встановлено сукупний граничний ліміт вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики (далі - ДСНБУ та ОВДП) в загальній сумі 6000000 тис. грн., з наданням Голові Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) повноважень (з правом делегувати та видавати відповідні довіреності) на вчинення правочинів щодо придбання або продажу ДСНБУ та ОВДП в межах встановленого вказаним рішенням ліміту та вчинення інших дій, необхідних для виконання таких правочинів.

Вартість активів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за даними річної фінансової звітності за 2019 рік, затвердженої річними Загальними зборами акціонерів 19.03.2020 (протокол №2020031901): 2993680 тис. грн.; ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 6000000 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності: 200,422%.

Загальна кількість голосуючих акцій - 277600 шт.; кількість голосуючих акцій, що зареєструвались для участі у позачергових Загальних зборах акціонерів 21.09.2020, - 235610 шт.; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 235610 шт. (84,8739% голосів акціонерів від їх загальної кількості) ("проти" - 0 шт.).

Статут ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" не містить додаткових критеріїв для віднесення правочину до значного правочину, не передбачених законодавством.

3	21.09.2020	Загальні збори акціонерів	5 920 000	2 993 680	197,75	Встановлення максимального	21.09.2020	22.09.2020	<a href="https://accordbank.com.ua/ua/about/accountin">https://accordbank.com.ua/ua/about/accountin</a>
---	------------	---------------------------	-----------	-----------	--------	----------------------------	------------	------------	---

		ПуАТ "КБ "АКОРДБАН К"				о можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором, що укладається з Національним банком України, з урахуванням вартості пулу заставлених активів, на загальну суму 5920000 тис. грн., з наданням Голові Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАН К" (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) повноважень (з правом делегувати та видавати відповідні довіреності) на вчинення правочинів щодо залучення ПуАТ "КБ "АКОРДБАН К" коштів від Національного банку, укладення			g/other/special-info/
--	--	-----------------------------	--	--	--	---	--	--	-----------------------

						<p>Генерального кредитного договору та Генерального договору репо з Національним банком України, додаткових договорів до вказаних договорів. При цьому, рішення стосується, як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком за операціями з рефінансування в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК".</p>			
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

**Опис:**

Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (протокол №2020092101 від 21.09.2020) встановлено максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором, що укладається з Національним банком України, з урахуванням вартості пулу заставлених активів, на загальну суму 5920000 тис. грн., з наданням Голові Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) повноважень (з правом делегувати та видавати відповідні довіреності) на вчинення правочинів щодо залучення ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" коштів від Національного банку, укладення Генерального кредитного договору та Генерального договору репо з Національним банком України, додаткових договорів до вказаних договорів. При цьому, рішення стосується, як суми щодо

окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком за операціями з рефінансування в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК".

Вартість активів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за даними річної фінансової звітності за 2019 рік, затвердженої річними Загальними зборами акціонерів 19.03.2020 (протокол №2020031901): 2993680 тис. грн.; ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 5920000 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності: 197,75%.

Загальна кількість голосуючих акцій - 277600 шт.; кількість голосуючих акцій, що зареєструвались для участі у позачергових Загальних зборах акціонерів 21.09.2020, - 235610 шт.; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 235610 шт. (84,8739% голосів акціонерів від їх загальної кількості) ("проти" - 0 шт.).

Статут ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" не містить додаткових критеріїв для віднесення правочину до значного правочину, не передбачених законодавством.



## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 318 704	1 699 470
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	1 693 746	898 294
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	923 957	197 929
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	47 016	21 003
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	1 828	1 426
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	42 743	36 931
Інші фінансові активи	1130	83 692	80 053
Інші активи	1140	64 601	51 750
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	6 824
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	4 176 287	2 993 680
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	620 004	0
Кошти клієнтів	2010	3 097 039	2 597 903
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	1 104	1 921
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	6 560	5 971
Інші фінансові зобов'язання	2080	89 223	82 977
Інші зобов'язання	2090	48 298	34 096
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	3 862 228	2 722 868
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	284 540	247 592
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	5 148	3 702
Резерви переоцінки	3050	-49	-105
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	24 420	19 623
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	314 059	270 812
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	4 176 287	2 993 680

Примітки: В рядку "Цінні папери в портфелі банку на продаж" відображена інформація за статтею "Інвестиції в цінні папери" (923957 тис. грн. / 197929 тис. грн.).

В рядку "Інші фінансові активи" відображена інформація за статтею "Активи з права користування" (83692 тис. грн. / 80053 тис. грн.).

В рядку "Інші фінансові зобов'язання" відображена інформація за статтею "Зобов'язання з оренди" (89223 тис.грн. / 82977 тис. грн.).

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року

Керівник

В.о. Голови Правління О.М.  
Руднев

Лебедева О.В., 044 538 18 59

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Головний бухгалтер О.П.  
Літош

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	286 311	204 586
Процентні витрати	1005	-133 840	-105 831
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>152 471</b>	<b>98 755</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	214 398	147 696
Комісійні витрати	1045	-20 522	-13 097
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-23 130	11 446
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	468	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	23 902	261
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	59 914	42 692
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	23 509	-10 160
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	-3 709	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	-117 942	-34 960
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	-589	3 640
Інші операційні доходи	1170	10 402	4 000
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-310 041	-225 720
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	9 131	24 553
Витрати на податок на прибуток	1510	-2 888	-4 481
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>6 243</b>	<b>20 072</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	-60
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	11
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	-49
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	68	0
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	-12	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	56	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	56	-49

Усього сукупного доходу за рік	2999	6 299	20 023
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
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	25,59000	86,52000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	25,59000	86,52000
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	25,59000	86,52000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	25,59000	86,52000

Примітки: В рядку "Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" відображена інформація за статтею "Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами".

В рядку "Результат від операцій з хеджування справедливої вартості" відображена інформація за статтею "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід".

В рядку "Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів" відображена інформація за статтею "Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів".

В рядку "Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж" відображена інформація за статтею "Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю".

Рядок "Адміністративні та інші операційні витрати" (-310041 тис. грн. та -225720 тис. грн. відповідно) включає інформацію за статтями "Витрати на виплати працівникам" (-196018 тис. грн. та -140845 тис. грн. відповідно), "Витрати зносу та амортизація" (-25665 тис. грн. та -17634 тис. грн. відповідно), "Інші адміністративні та інші операційні витрати" (-88358 тис. грн. та -67241 тис. грн. відповідно).

В рядку "Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів" відображена інформація за статтею

"Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу".

В рядку "Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж" відображена інформація за статтею "Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: чиста зміна справедливої вартості".

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року

Керівник

В.о. Голови Правління О.М.  
Руднєв

Лебедєва О.В., 044 538 18 59

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Головний бухгалтер О.П.  
Літош

\_\_\_\_\_  
(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	247 592	0	0	3 702	-49	10 781	262 026	0	262 026
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	6 243	6 243	0	6 243
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	56	0	56	0	56
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	1 446	0	-1 446	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	36 948	0	0	0	0	0	36 948	0	36 948
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	5 148	-49	24 420	314 059	0	314 059

Примітки: Залишок на 01 січня 2020 року: Статутний капітал 247592 тис. грн., Резервні та інші фонди 3702 тис. грн., Резерви переоцінки (105) тис. грн., Нерозподілений прибуток 19623 тис. грн., Усього власного капіталу 270812 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано



29.10.2020

Керівник

В.о. Голови Правління О.М.

Руднев

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер О.П.

Літош

(підпис, ініціали, прізвище)

Лебедєва О.В., 044 538 18 59

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	258 084	196 281
Процентні витрати, що сплачені	1015	-135 427	-107 500
Комісійні доходи, що отримані	1020	213 868	147 755
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-20 693	-13 097
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-23 130	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	59 914	54 138
Інші отримані операційні доходи	1100	5 233	4 261
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-184 218	-133 168
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-61 543	-56 101
Податок на прибуток, сплачений	1800	-4 118	-1 951
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>107 970</b>	<b>90 618</b>
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	-752 375	-153 824
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	-850 037	-219 566
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-9 653	-6 297
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-3 890	-2 543
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	620 004	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	497 548	732 287
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	-6 403	4 405
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-5 743	6 413
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>-402 579</b>	<b>451 493</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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	-12 481	-8 108
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-3 257	-632
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-15 738</b>	<b>-8 740</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	36 948	16 283
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	-10 475	-7 016
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	-22 793
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>26 473</b>	<b>-13 526</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>13 003</b>	<b>-4 834</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-378 841	-424 393
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>1 698 382</b>	<b>994 214</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>1 319 541</b>	<b>1 418 607</b>

Примітки: В рядку "Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів" відображена інформація за статтею "Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери".

В рядку "Повернення інших залучених коштів" відображена інформація за статтею "Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати орендні платежі".

В рядку "Інші виплати акціонерам, крім дивідендів" відображена інформація за статтею "Повернення коштів акціонерам за не зареєстрованою емісією".

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року

Керівник

В.о. Голови Правління О.М.  
Руднев

Лебедева О.В., 044 538 18 59

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Головний бухгалтер О.П.  
Літош

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року

Лебедєва О.В., 044 538 18 59

---

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

В.о. Голови Правління О.М.

Руднєв

---

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер О.П.

Літош

---

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

## за 3 квартал 2020 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 вересня 2020 року ПуАТ "КБ АКОРДБАНК" представлений 79 точками продажу - Головний банк та 78 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ - 17 ( в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область - 9
- 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 - 2



- 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:

- ліцензією на емісію карток платіжної системи Mastercard,
- ліцензією на здійснення cash-еквайрінга в рамках Mastercard,
- 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 вересня 2020 року керівництво ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" володіло акціями Банку наступним чином:

-заступник Голови Правління, член Правління Руднев Олексій Миколайович 8,701368%

Станом на 30 вересня 2020 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 дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2020 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 29 жовтня 2020 року.

## 2.

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

Згідно даними Держаної служби статистики України інфляція на споживчому ринку у вересні 2020р. порівняно із серпнем 2020р. становила 0,5%, з початку року - 1,7%. Базова інфляція у вересні 2020р. порівняно із серпнем 2020р. становила 1,1%, з початку року - 2,6%.

Правління Національного банку ухвалило рішення залишити облікову ставку без змін на рівні 6% річних. Збереження м'якої монетарної політики спрямоване на підтримку економічного відновлення і досягнення цілі з інфляції. Унаслідок збільшення пропозиції продуктів харчування темпи зростання споживчих цін сповільнилися, цей фактор нейтралізував зворотний тиск на ціни з боку інших чинників: послаблення гривні, подорожчання енергоносіїв, відновлення економічної активності та споживчого попиту.

З огляду на слабку динаміку споживчих цін у 3 кварталі Національний банк переглянув річний прогноз інфляції у бік зменшення - до 4,1%. Прискорення зростання цін наприкінці цього року зумовлюватиметься насамперед подальшим відновленням економічної активності на тлі збереження м'якої монетарної та фіскальної політики, а також подорожчанням енергоносіїв.

Згідно з оцінкою інвестиційної групи ІСУ, в Україні відбулося зниження ВВП у 3 кварталі 2020 р. на 5% у порівнянні з торішнім показником за аналогічний період, у той час як у 2 кварталі 2020 р. зниження було на 11,4%. Прогноз НБУ щодо динаміки ВВП на поточний рік залишається незмінним. Українська економіка скоротиться на 6% у 2020 році, однак у наступні роки повернеться до зростання на рівні близько 4%. Скорочення економіки за підсумками року є наслідком насамперед складного для бізнесу ІІ кварталу, в якому застосовувалися найжорсткіші карантинні обмеження. Водночас ділова активність помітно похвалася в умовах поступового пом'якшення обмежень. Відновлення споживчого та інвестиційного попиту в другому півріччі компенсуватимуть гірший урожай аграрного сектору та менший фіскальний імпульс.

Згідно прогнозу поточний рахунок платіжного балансу в 2020 році буде зведено з профіцитом близько 3% ВВП, утім в наступні роки він знову повернеться до дефіциту. Коронакриза суттєво здешевила енергоносії, знизила попит українців на імпортні товари і подорожі за кордон, а також попит бізнесу на

інвестиційну продукцію. Водночас зовнішня кон'юнктура для основних українських товарів була сприятливою. У результаті темпи падіння експорту за підсумками року будуть значно нижчими за імпорт. Це й зумовить формування профіциту поточного рахунку.

Сектор роздрібних продажів зберігає потужну динаміку. У серпні 2020 року зростання товарообігу роздрібною торгівлю додатково прискорилося до 8,7% р/р у реальному вимірі. За підсумками 8 місяців 2020 року роздрібний товарообіг в Україні збільшився на 6%. Враховуючи вищі темпи зростання роздрібних продажів у другому півріччі, доволі потужну динаміку зарплат, ознаки посилення споживчого кредитування, а також відсутність повторення обмежувальних карантинних заходів у тому форматі, що їх було впроваджено у березні-червні, цей показник найімовірніше буде вищим за підсумками 2020 року.

Відповідно до даних Національного банку України, у серпні банки збільшили портфель кредитів, передусім у напрямі споживчого кредитування. За останній місяць літа портфель гривневих кредитів, виданих фізичним особам збільшився на 2,5 млрд. грн. (+1,4% м/м). Водночас портфель кредитів корпоративним клієнтам у іноземній валюті було збільшено на 166 млн. доларів (+1,3% м/м). З іншого боку, портфель корпоративних кредитів у гривні скоротився на 1,5 млрд. грн. (-0,3% м/м).

Загальні активи ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" з початку 2020 року зросли на 1 182 млн. у грн. екв. або на 39% та досягли 4.17 млрд. у грн. екв. З урахуванням наявних та очікуваних макроекономічних тенденцій, у т.ч. до зростання кредитного ризику, за 9 місяців 2020 року було здійснено формування витрат на резерви під активні операції на суму 117 942 тис. грн.. З початку 2020 року банк отримав фінансовий прибуток у розмірі 6 243 млн. грн.

Банк продовжує розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб та відповідне збільшення каналів продажу цих продуктів.

Зареєстрований Статутний капітал банку було збільшено з початку року на 36 948 млн. грн. за рахунок додаткових внесків акціонерів. У 3 кварталі банк відкрив 2 нових відділення, та загальна кількість відділень банку (з урахуванням головного офісу) згідно до реалізації затвердженої Стратегії зросла до 79 на 01.10.2020 р.

Комісійні доходи з початку 2020 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2019 року збільшилися на 45%, чистий процентний дохід зріс на 54%. Нормативи ліквідності банку у 2020 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 2019 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 проміжної 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 2019 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 2019 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 2019 року, підготовленої за МСФЗ.

## Інформація припущення про безперервність діяльності

При складанні даної проміжної скороченої 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 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 як 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 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

30.09.2020      31.12.2019

Долар США    28.298923.6862

Євро    33.130926.422

Російські рублі 0.359550.3816

#### 4.

##### Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2019 рік.

5. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5300, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5400, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

##### Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

##### Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн).

	30.09.2020	31.12.2019
1	Готівкові кошти	729 886327 312
2	Кошти в Національному банку України	101 07360 689
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	400 0551 256 964
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	88 586 55 382
4.1	України	80 078 35 647
4.2	інших країн	8 508 19 735
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(896) (877)

6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 318 704	1 699 470
---	---	-----------	-----------

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

(тис. грн).

	30.09.2020	31.12.2019		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 318 704	1 699 470	
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів		896	877
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(59)	(1 965)	
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	1 319 541	1 698 382	

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

1	Залишок станом на 01 січня 2020 року:	(877)	(877)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(33)	(33)
3	Курсові різниці	14	14
4	Залишок станом на 30 вересня 2020 року	(896)	(896)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

	Кореспондентські рахунки у банках	Усього		
1	Залишок станом на 01 січня 2019 року:	(2 061)	(2 061)	
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	1 671	1 671	
3	Курсові різниці	(51)	(51)	

4 Залишок станом на 30 вересня 2019 року (441) (441)

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30 вересня 2020р.

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	501 12880 078	581 206
2	Стандартний рейтинг -	8 508	8 508
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	501 12888 586	589 714
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	- (896)	(896)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів)	за мінусом резервів	501 128 87 690 588 818

Таблиця 5.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2019р.

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	1 317 653	35 647 1 353 300
2	Стандартний рейтинг -	19 735	19 735
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	1 317 653	55 382 1 373 035
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	- (877)	(877)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів)	за мінусом резервів	1 317 653 54 505 1 372 158

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів



Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю  
(тис. грн.)

	30.09.2020	31.12.2019
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 548 249 685 220
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 618 2 086
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	406 2 228
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	339 622289 505
5	Резерв під знецінення кредитів	(196 149) (80 745)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 693 746 898 294

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 492 555
555	323 03674 304	1 889 895		
1.1	Мінімальний кредитний ризик	589 098-	-	589 098
1.2	Низький кредитний ризик	248 143-	-	248 143
1.3	Середній кредитний ризик	655 314107 457-		762 771
1.4	Високий кредитний ризик	-	215 57934 636	250 215
1.5	Дефолтні активи	-	-	39 668 39 668
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 492 555 323 03674 304 1 889 895
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			(93 080) (73 589) (29 480) (196 149)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 399 475 249 44744 824 1 693 746

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			880
420	14 471	84 148	979 039	
1.1	Мінімальний кредитний ризик			167 833
		167 833	-	
1.2	Низький кредитний ризик			333 242
		323 795	979 447	
1.3	Середній кредитний ризик			388 792
		388 792	-	
1.4	Високий кредитний ризик			74 152
		-	5 024	69 128
1.5	Дефолтні активи			15 020
		-	-	15 020
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			880 420
	14 471	84 148	979 039	
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			(80 745)
	(41 512)	(5 024)	(34 209)	
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			838 908
	947	49 939	898 294	

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року			(80 745)
			(41 512)	(5 024) (34 209)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду			16 822 (89 913)
			(48 293)	(58 442)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями			(23 623)
			(3 275)	(10 137) (10 211)
3.1	Переведення до/з стадії 1*			(21 785)
		(3 196)	(9 715)	(8 874)
3.2	Переведення до/з стадії 2*			(358)
		-	(358)	-

3.3	Переведення до/з стадії 3*	(79)	(64)	(1 337)	(1 480)		
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(4 206)	(4 206)			-
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-		14		-	14
6	Зменшення резерву при викупі			2 324	2 324		
7	Залишок станом на 30 вересня 2020 року	(93 080)		(73 589)		(29 480)	(196 149)

\* 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 клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2020 року - відсутній.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього		
1	Залишок станом на 01 січня 2019 року		(17 501)	(144)	(17 008)	(34 653)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду		(11 583)	144	(12 922)	(24 361)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями		(5)	(7 645)	(3 865)	(11 515)
3.1	Переведення до/з стадії 1*	-	(7 645)	(3 740)	(11 385)	
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(1)	-	(125)	(126)	
3.3	Переведення до/зі стадії 3*	(4)	-	-	(4)	
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю					-
	-	(1 708)	(1 708)			
	Курсові різниці	52	-	-	52	
5	Залишок станом на 30 вересня 2019 року		(29 037)	(7 645)	(35 503)	(72 185)

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

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2020 року			880 420 14 471 84 148 979 039
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			1 124 488 254 212 15 957 1 394 657
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			(8 341) (35 097) (460 842) (417 404)
4	Переведення до/з стадії 1*			(107 479) 59 973 9 802 (37 704)
5	Переведення до/з стадії 2*			- (847) - (847)
6	Переведення до/з стадії 3*			599 257 (506) 350
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів			- (5 024) - (5 024)
8	Курсові різниці			11 931 8 335 - 20 266
9	Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2020 року			1 492 555 323 036 74 304 1 889 895

\* 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 клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року			630 881 183 131 299 762 363
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			527 075- 14 517 541 592
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			(359 558)
	(183) (56 262)	(416 003)		
4	Переведення до/з стадії 1*			- 42 431 4 046 46 477
5	Переведення до/з стадії 2*			3 - 148 151
6	Переведення до/з стадії 3*			41 - - 41
7	Курсові різниці			(4 562) (877) - (5 439)
8	Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2019 року			793 880 41 554 93 748 929 182

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

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 вересня 2020 року становить 872576 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року 390 858 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2020 року: 12804 тис. грн. (2019 рік: 46 991 тис. грн.).

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	Вид економічної діяльності		30.09.2020		31.12.2019	
	сума	%	сума	%		
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів					
	30 240	1,60	35 340	3,60		
2	Виробництво					
	160 3048,48		168 90517,26			
3	Ремонт і монтаж машин і устаткування					
			-	-	33 279	3,40
4	Оптова та роздрібна торгівля					
	361 84419,16		114 573	11,70		
5	Надання інформаційних послуг					
	0		0,00	31 746	3,24	
6	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення					
	241 92612,80		130 58713,34			

7	Операції з нерухомим майном	389 70720,62	19 469	1,99	
8	Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	644 0,06	4 992	0,26	
9	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	3,41	11 929	0,63	33 382
10	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря		170 8779,04	57 026	5,83
11	Добування металевих руд	25 000	1,32	0	0,00
12	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	0	0,00		120 6436,38
12	Фізичні особи	340 02818,00	291 73329,80		
13	Інші	32 405	1,71	62 355	6,37
14	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		1 889 895	100	979 039100

Банк кредитує суб'єктів господарювання за багатьма видами економічної діяльності. Концентрація кредитного ризику зосереджена на торгівлі, виробництві та наданні фінансових послуг.

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам		Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	
	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього	
1	Незабезпечені кредити	341 583190	-	315 590657 363
2	Кредити, що забезпечені:	1 206 666	1 428 406	24 032 1 232 532
2.1	грошовими коштами	542 406-	-	542 406
2.2	нерухомим майном	316 396247	406	15 856 332 905
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	38 141	-	11 338 47 498
2.3	іншими активами	347 8641 181	-	8 176 357 221

3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 548 249	1 618 406	339
622	1 889 895			

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
	Іпотечні кредити фізичних осіб			
1	Незабезпечені кредити	73 318 732	-	267 147 341 197
2	Кредити, що забезпечені:	611 902 135 4	2 228 22 358	637 842
2.1	грошовими коштами	167 832-	-	167 832
2.2	нерухомим майном	197 750 220	2 228 18 156	218 354
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	39 611 -	-	14 816 54 427
2.3	іншими активами	246 320 134	-	4 202 251 656
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	685 220 2 086	2 228 289 505	

979 039

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 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		
	Вплив застави			
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 548 249	3 055 434	(1 507 185)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 618	3 780	(2 162)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	406	6 704	(6 298)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		339 622 763 263 296	
5	Усього кредитів	1 889 895	3 142 244	(1 252 349)

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		
	Вплив застави			
1	Кредити, що надані юридичним особам	685 2201 815 756		(1 130 536)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 086	2 694	(608)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 228	6 082	(3 854)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		289 505 550 296 239 209	
5	Усього кредитів	979 0391 874 828		(895 789)

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери



Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

	30.09.2020	31.12.2019
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	923 95772 882
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	- 125 047
3	Усього цінних паперів	923 957197 929

Таблиця 7.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

	30.09.2020	31.12.2019
1	Боргові цінні папери:	923 95772 882
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	779 53272 882
1.2	Облігації місцевих позик	144 425
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	923 957 -

Станом на 30 вересня 2020 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові 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.)

	30.09.2020	31.12.2019
1	Боргові цінні папери: -	125 047
1.1	Облігації внутрішньої державної позики -	125 047
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: -	-

- 2.1 Номінальна вартість акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком 60  
60
- 2.2 Переоцінка до справедливої вартості акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком (60) (60)
- 3 Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів - 125 047

Станом на 31 грудня 2019 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові процентні ОВДП, номіновані в доларах США та короткострокові дисконтні ОВДП, номіновані в доларах США.

Протягом звітного періоду 2020 та 2019 років факти перекласифікації цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відсутні.

Таблиця 7.4. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

	Найменування компанії	Вид діяльності Країна реєстрації		Справедлива вартість	
		30.09.2020	31.12.2019		
1	АТ "ФБ "ПФТС"	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	-	-
	Усього	-	-		

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1080, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)

	30.09.2020	31.12.2019
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 21 003	-
2	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості (3 709)	-

3 Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами 29 722 21 003

4 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду 47 016 21 003

До складу інвестиційної нерухомості відносяться 17 земельних ділянок загальною площею 109,3743 га, на які Банк набув право власності шляхом звернення стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами, та обліковуються Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначена на основі оцінювання незалежним професійним оцінювачем із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов на дату набуття на баланс Банку.

Станом на 30 вересня 2020 року була здійснена переоцінка земельних ділянок, оприбуткованих в третьому кварталі 2019 року.

Інвестиційна нерухомість використовується для подальшої здачі в оренду.

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості класифікується до II рівня ієрархії справедливої вартості станом на 30 вересня 2020 року.

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

30.09.2020 30.09.2019

1 Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 112 25

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0.

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	Усього					
1	Балансова вартість на на 01 січня 2019 року: 5 626 538 1 297 5 016 86 3 792 14 053 30 408									
1.1	Первісна (переоцінена) вартість 10 945 811 3 845 7 237 8 520 3 792 18 157 53 307									
1.2	Знос на 01 січня 2019 року: (5 319) (273) (2 548) (2 221) (8 434) - (4 104) (22 899)									
2	Надходження 1762 2755 323 3289 4956 16424 480 29989									
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 122 3 12 227 1 - 1792 2158									
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів - (81) - (46) - - - (127)									
4.1	Первісна (переоцінена) вартість (82) (358) (17) (67) (109) - - (633)									
4.2	Знос 82 277 17 21 109 - - 506									
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА - - - - - (15878)- (15878)									
6	Амортизаційні відрахування (1 145) (126) (222) (1177) (4 903) - (2 046) (9 619)									
7	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року): 6 365 3 089 1 410 7 309 140 4 338 14 280 36 931									
7.1	Первісна (переоцінена) вартість 12 747 3 211 4 163 10 686 13 368 4 338 20 430 68 943									
7.2	Знос на 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року): (6 382) (122) (2 753) (3 377) (13 228) - (6 150) (32 012)									
8	Надходження 3 352									
-										
	498 2 001 6 667 15 965									
1 809										
	30 292									
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 319 - - 170									
141										
-	1 448 2 078									

10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів - - (60)	-	-	-	(11)	-	(49)
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	(17)	(43)	(36)	(49) - (145)
10.2	Знос	-	-	17	32	36	- - 85
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА - - - - - (16 486) - (16 486)	-	-	-	-	-	-
12	Амортизаційні відрахування	(1 137)	(241)	(227)	(1 148)	(5 033)	- (2 226) (10 012)
13	Балансова вартість на 30 вересня 2020 року	8 899	2 848	1 681	8 321	1 915	3 768 15 311 42 743
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	16 418	3 211	4 644	12 814	20 140	3 768 23 687 84 682
13.2	Знос на 30 вересня 2020 року 939)	(7 519)	(363)	(2 963)	(4 493)	(18 225)	- (8 376) (41

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

Станом на 30 вересня 2020 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 вересня 2020 року становить 25813 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року: 20470 тис. грн.), нематеріальних активів - 3578 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року : 3277 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 30 вересня 2020 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.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1130, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 10. Активи з права користування

(тис. грн.)

Примітки 30.09.2020

31.12.2019

1.	Первинна вартість активу з права користування	110 71994 460	
2.	Амортизація активу з права користування	(27 027)	(14 407)
3.	Балансова вартість активу з права користування	83 692	80 053

Рух активів з права користування за період, що закінчився 30 вересня 2020 року, був таким:

Будівлі Всього

Вартість

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

Надходження 30 677 30 677

Вибуття 14 418 14 418

30 вересня 2020 р. 110 719110 719

Накопичена амортизація (Накопичений знос)

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

Нараховано за період 29 388 29 388

Вибуття 16 768 16 768

30 вересня 2020 р. 27 027 27 027

Залишкова вартість

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

30 вересня 2020 р. 83 692 83 692

Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 грудня 2019 року, був таким:

Будівлі Всього

Вартість

1 січня 2019 р. згідно з МСФЗ 16 42 878 42 878

Находження 56 718 56 718

Вибуття 5 136 5 136

31 грудня 2019 р. 94 460 94 460

Накопичена амортизація

1 січня 2019 р. згідно з МСФЗ 16 - -

Нараховано за період 18 854 18 854

Вибуття 4 447 4 447

31 грудня 2019 р. 14 407 14 407

Залишкова вартість

1 січня 2019 р. згідно з МСФЗ 16 42 878 42 878

31 грудня 2019 р. 80 053 80 053

Станом на 30 вересня 2020 року Банк обліковує 82 договори оренди відповідно МСФЗ 16 "Оренда" (станом на 31.12.2019: 77 договорів).

**11.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Примітки 30.09.2020

31.12.2019

1	Інші фінансові активи	55 604	45 738	
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 460	20	
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	37 795	39 746	
1.3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою*	-	471	
1.4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	10 034	4 399	
1.5	Нараховані доходи за банківськими операціями	1 315	1 102	
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(619)	(377)	
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	54 985	45 361	
4	Інші нефінансові активи	10 478	6 587	
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	9 510	6 184	
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	968	403	
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(862)	(198)	
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	9 616	6 389	
7	Усього резерв під знецінення інших активів	(1 481)	(575)	
8	Усього інших активів за мінусом резервів	64 601	51 750	

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.

До дебіторської заборгованості за операціями з іноземною валютою банк відносить залишки за операціями Казначейства з обміну іноземної валюти з іншими банками, розрахунки за якими не завершені.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи	за
банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Усього	



1	Залишок на 01 січня 2020 року	(318)	(59)	-	(377)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	6	(166)	(122)	(282)
3	Списання при продажу боргу -	40	-	40	
4	Залишок на 30 вересня 2020 року	(312)	(185)	(122)	(619)

Протягом звітного періоду відбулося погашення безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами в сумі 4 тис.грн., списаної в 2019 році за рахунок резерву, що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

	Рух резервів банківськими операціями	Грошові кошти з обмеженим правом використання Усього	Нараховані доходи за
1	Залишок на 01 січня 2019 року	(214)	(47) (261)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(118)	(64) (54)
3	Залишок на 30 вересня 2019 року	(278)	(101) (379)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Рух резервів Усього	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги
1	Залишок на 01 січня 2020 року	(198) (198)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(664) (664)
3	Залишок на 30 вересня 2020 року	(862) (862)

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	Усього
1	Залишок на 01 січня 2019 року	(228)	(228)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітнього періоду	(638)	(638)
3	Списання за рахунок резерву	40	40
4	Залишок на 30 вересня 2019 року	(826)	(826)

**12.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1150, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

	30.09.2020	31.12.2019
1	Нерухоме майно, що перейшло у власність банку за договорами застави	- 6 824
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	- 6 824

Станом на 31 грудня 2019 на балансі банку обліковувалась сума необоротних активів, утримуваних для продажу, що складається з вартості предметів іпотеки (двох об'єктів нерухомості загальною площею

6 614 м. кв. вартістю 6 258 тис .грн та однієї земельної ділянки загальною площею 0,0583 га вартістю 566 тис. грн.), щодо яких Банком звернуто стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами.

У звітному періоді 2020 року вище зазначені необоротні активи були реалізовані.

**13.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 13. Кошти банків

## Таблиця 13.1. Кошти банків

(тис.грн.)

	30.09.2020	31.12.2019
1 Кошти, отримані від Національного банку України	620 004-	
2 Усього коштів інших банків	620 004-	

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 вересня 2020 року становить 726 669 тис. грн.

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0.

## Примітка 14. Кошти клієнтів

## Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

	30.09.2020	31.12.2019
1 Інші юридичні особи	1 776 846	1 493 400
1.1 Поточні рахунки	1 043 393	914 891
1.2 Строкові кошти	733 453578 509	
2 Фізичні особи: 1 320 193	1 104 503	
2.1 Поточні рахунки	311 773372 917	
2.2 Строкові кошти	1 008 420	731 586
3 Усього коштів клієнтів	3 097 039	2 597 903

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 881 тис. грн. (31.12.2019р: 1460 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 9 087 тис. грн. (31.12.2019р: 6920 тис. грн.).

## Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30.09.2020		31.12.2019	
	сума	%	сума	%
1 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	15 959	0,51%	21 456	0,83%
2 Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	41 312	1,33%	9 211	0,35%
3 Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	11 127	0,36%	10 989	0,42%
4 Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	81 794	2,64%	55 423	2,13%
5 Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	18 507	0,60%	9 739	0,37%
6 Виробництво транспортних засобів	7 048	0,23%	4 432	0,17%
7 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	455 494	14,71%	8 421	0,32%
8 Будівництво	141 303	4,56%	273 111	10,51%
9 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	264 458	8,54%	182 242	7,02%
10 Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	10 732	0,35%	20 982	0,81%
11 Фінансова та страхова діяльність	331 349	10,70%	239 005	9,20%
12 Операції з нерухомим майном	113 069	3,65%	396 455	15,26%
13 Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	33 518	1,08%	108 508	4,18%
14 Фізичні особи	1 320 193	42,63%	1 104 503	42,52%
15 Інші	251 206	8,11%	153 426	5,91%
16 Усього коштів клієнтів:	3 097 039	100%	2 597 903	100%

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

(тис. грн.)

	30.09.2020	31.12.2019
1 Кредитування:	552 945	176 347

1.1	кошти фізичних осіб	5 802	5 784
1.2	кошти юридичних осіб	547 143 170	563
2	Гарантії:	92 239	8 574
2.1	кошти юридичних осіб	91 882	8 217
2.2	кошти фізичних осіб	357	357
3	Аваль векселя:	10 157	10 157
3.1	кошти юридичних осіб	10 157	10 157
4	Усього	655 341 195	078

**15.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	-	5 971	5 971
2	Формування та/або збільшення резерву	-	589	589
3	Залишок на 30 вересня 2020 року	-	6 560	6 560

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2019 року	-	6 581	6 581

2	Формування та/або збільшення резерву	-	(3 640)	(3 640)
3	Залишок на 31 вересня 2019 року	-	2 941	2 941

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.

**16.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2080, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 16. Зобов'язання з оренди

(тис. грн.)

	Примітки	30.09.2020	31.12.2019
1	Визнані зобов'язання з оренди	88 585	82 138
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	638	839
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	89 223	82 977

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 МСФЗ16 "Оренда". Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як "Інші операційні доходи". Станом на кінець дня 30.09.2020 р. орендна поступка складає 4763 тис. грн.

**17.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

	Примітка	30.09.2020	31.12.2019
1	Інші фінансові зобов'язання	23 584	17 010
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	16 071	5 523
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 255	9 994

1.3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями		3 055 1 461
	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	4	10
1.5	Нараховані витрати за банківськими операціями	199	22
2	Інші нефінансові зобов'язання	24 714	17 086
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		16 280 9 916
2.2	Доходи майбутніх періодів	4 540	3 414
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		3 550
	3 499		
2.4	Інші нефінансові зобов'язання	344	257
3	Усього інших зобов'язань	48 298	34 096

18. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2340, номер за порядком додаткової статті - 0.

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 30 вересня 2020 року становить 284540 тис. грн. (31.12.2019: 247592 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 277600 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

(тис. грн.)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	242	247 592 247 592
2	Випуск нових акцій	36	36 948 36 948
3	Залишок на 30 вересня 2020 року	278	284 540 284 540

Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку 19.03.2020 (протокол №2020031902) прийняте рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 36948175,00 грн. шляхом розміщення 36047 штук простих іменних акцій Банку існуючої номінальної вартості 1025,00 грн.

Згідно з Рішенням про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), затвердженим позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку 19.03.2020 (протокол №2020031902), 31.03.2020 інвесторами здійснені до статутного капіталу Банку додаткові внески у вигляді грошових коштів на загальну суму 36948,18 тис. грн.

Нову редакцію Статуту Банку із статутним капіталом Банку в розмірі 284540,00 тис. грн.:

- 20.05.2020 затверджено позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №2020052001);

- 03.09.2020 погоджено Національним банком;

- 08.09.2020 проведено державну реєстрацію.

Національною Комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.09.2020 видане свідоцтво №12/1/2020 (дата реєстрації 24.03.2020) про реєстрацію випуску акцій Банку на загальну суму 284540000,00 грн. у кількості 277600 простих іменних акцій.

Збільшення статутного капіталу Банку здійснено відповідно до статті 3 Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків" на підставі рішень Комітету Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 16.12.2019 за №656 і від 11.06.2020 за №259.

**19.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року      За дев'ятимісячний  
період, що завершився

30 вересня 2019 року

**ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА**

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



1	Кредити та заборгованість клієнтів	179 336132 071	
2	Депозитні сертифікати НБУ	36 016 54 226	
3	Боргові цінні папери	69 939 14 493	
4	Кошти в інших банках	713 3 331	
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	216 465	
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	286 220204 586	

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

7	Боргові цінні папери	91 -	
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	91 -	

9 Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка 286 311204 586

10 Усього процентних доходів 286 311204 586

#### ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

11	Строкові кошти юридичних осіб	(16 698)	(24 616)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(63 892)	(48 097)
13	Строкові кошти інших банків	(18 031)	-
14	Поточні рахунки	(18 414)	(25 299)
15	Інші	(6 448)	-
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(123 483)	(98 012)
17	Зобов'язання з оренди	(10 357)	(7 819)
18	Усього процентних витрат	(133 840)	(105 831)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	152 47198 755	

20. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття

1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року      За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня

2019 року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	179 514	124 503
2	Кредитне обслуговування	4 261 877	
3	За операціями на валютному ринку	24 125 19 478	
4	Гарантії надані	5 798 2 438	
5	Інші	700 400	
6	Усього комісійних доходів	214 398 147 696	

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7	Розрахунково-касові операції	(13 198)	(7 505)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(6 722)	(5 368)
9	Інші	(602)	(224)
10	Усього комісійних витрат	(20 522)	(13 097)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	193 876	134 599

21. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 21. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року      За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 281	1 068
	в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості	112	25

2	Дохід від суборенди	721	737
3	Дохід за агентськими угодами	640	652
4	Компенсація понесених рекламних витрат	-	43
5	Дохід від продажу заставного майна	23	-
6	Переоцінка активу з права користування та орендного зобов'язання	5 146	-
7	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 569	750
8	Штрафи, пені за кредитними операціями	343	452
9	Інші	679	298
10	Усього операційних доходів	10 402	4 000

**22.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2019 року

1	Заробітна плата та премії	168 643	121 021
2	Нарахування на фонд заробітної плати	26 222	19 222
3	Інші виплати працівникам	1 153	602
4	Усього витрат на утримання персоналу	196 018	140 845

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2019 року

1	Амортизація основних засобів	7 786	6 074
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	2 226	1 592
3	Амортизація активу з права користування	15 653	9 968
4	Усього витрат на амортизацію	25 665	17 634

Таблиця 22.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2019 року

1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	13 428	10 743
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	988	3 542
3	Професійні послуги	1 406	1 494
4	Витрати на маркетинг та рекламу	2 734	716
5	Витрати із страхування	24 784	17 627
6	Витрати на охорону	1 307	1 239
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	7 673	5 732
8	Господарські витрати	2 989	3 052
9	Витрати на комунальні послуги	3 219	3 371
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	4 437	4 206
11	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	2 800	-
12	Витрати за агенськими угодами	15 239	13 320
13	Роялті	961	1 053
14	Штрафи	2 622	-

15	Інші: 3 771 1 146	
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	88 358 67 241

Збільшення суми інших адміністративних та інших операційних витрат за звітний період 2020 року порівняно з 2019 роком пов'язано зі зростанням витрат на маркетинг та рекламу, страхування, за агентськими угодами, на утримання основних засобів та нематеріальних активів, відображення збитку від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу.

23. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1100, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2019 року

1	Поточний податок на прибуток	3 302	3 970
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(414)	511
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(414)	511
3	Усього витрати податку на прибуток	2 888	
		4 481	

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2019 року

1	Прибуток до оподаткування	9 131	24 553		
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування			1 644	4 419

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	2 474	799		
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(816)	(1 248)		
5	Сума податку на прибуток (збиток)	3 302			
				3 970	

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

		Залишок на 01.01.2020		Визнані в прибутках/ збитках		Визнані в іншому сукупному доході		Залишок на 30.09.2020	
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:	1 426	414						
(12)		1 828							
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	283	145	-				428	
1.2	Інші активи	43	163	-				206	
1.3	Інші зобов'язання	1 077	106	-				1 183	
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	414	(12)				1 828	
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 426	414	(12)				1 828	

Таблиця 23.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

		Залишок на 01.01.2019				Визнані в прибутках/ збитках				Визнані в іншому сукупному доході				Залишок на 30.09.2019			
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 472	(511)	11	972												
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	193	72	-	265												
1.2	Інші активи	47	116	-	163												
1.3	Переоцінка нерухомого майна, утримуваного на продаж			44	(44)	-	-										
1.4	Інші зобов'язання	1 188	(655)	-	533												
1.5	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	-	-	11	11												
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 472	(511)	11	972												
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 472	(511)	11	972												

24. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4110, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4120, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4310, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4320, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

		За дев'ятимісячний період, що завершився	
		30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	6 243	20 072
2	Прибуток за звітний період	6 243	20 072
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	244	232

4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію( в гривнях на акцію) 86,52	25,59
---	---	-------

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

## 25.

Примітка 25. Операційні сегменти

Інформація за операційними сегментами:

Сегмент - це відокремлений 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 облігацій банків, тощо.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента або обгрунтовано 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 обгрунтовано 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 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів Усього	Інші сегменти та операції/ послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги	Нерозподілені банкам
	Дохід від зовнішніх клієнтів: 240 651 159 33240 591 70 537 511 111				
1	Процентні доходи	103 09776 238 36 945	70 031	286 311	
2	Комісійні доходи	129 66781 090 3 641	-	214 398	
3	Інші операційні доходи	7 887 2 004	5	506	10 402
4	Усього доходів сегментів	240 651 159 33240 591	70 537	511 111	
5	Процентні витрати	(47 366)	(68 443)	(18 031)	- (133 840)
6	Комісійні витрати	(127) -	(20 395)	-	(20 522)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами - - (23 130) - (23 130)				
8	Чистий збиток/(прибуток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - - 468 468				
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою 16 520 41 377 2 016 1 59 914				
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти 8 465 6 260 3 034 5 750 23 509				
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості (3 709) (3 709)				
12	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(94 418) (23 511) (13) - (117 942)				
13	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями (456) (133) - - (589)				
14	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 273 624 - 23 005 23 902				
15	Витрати на виплати працівникам (83 862) (67 558) (23 643) (20 955) (196 018)				

16	Витрати зносу та амортизація -	-	-	(25 665)	(25 665)
17	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(80 012)	(1 292)	(4 551)	(2 503)
358)					(88
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:				
	Прибуток/(збиток)	(40 332)	46 656	(44 122)	46 929 9 131

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	та операції/Нерозподілені		
	Усього	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги	банкам
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	176 938 103 998 60 849	14 497 356 282		
1	Процентні доходи	92 077 39 994 58 023	14 492 204 586		
2	Комісійні доходи	82 384 62 487 2 825	- 147 696		
3	Інші операційні доходи	2 477 1 517 1	5 4 000		
4	Усього доходів сегментів	176 938 103 998 60 849	14 497 356 282		
5	Процентні витрати	(53 457)	(52 374)	-	(105 831)
6	Комісійні витрати	(225) -	(12 872)	-	(13 097)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	11 446	11 446	-	-
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	42 692	9 804	32 396 492	-
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(4 573)	(1 986)	(2 881)	(720)
160)					(10
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(11 574)	(24 942)	1 556	
	-	(34 960)			
11	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	3 708	(68)		

- - 3 640

Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 103 158 - - 261

11	Витрати на виплати працівникам	(68 192)	(46 286)	(22 035)	(4 332)	(140 845)
12	Витрати зносу та амортизація	-	-	(17 634)	(17 634)	
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(62 282)	(1 786)	(1 645)	(1 528)	(67 241)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
	Прибуток/(збиток)	(9 750)	9 110	34 910	(9 717)	24 553

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	та операції/Нерозподілені	
Усього	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
1	Активи сегментів	1 420 255	273 491	626 3011 856 240 4 176 287
2	Усього активів	1 420 255	273 491	626 3011 856 240 4 176 287
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
3	Зобов'язання сегментів	1 782 881	1 320 718	620 004138 6253 862 228
4	Усього зобов'язань	1 782 881	1 320 718	620 004138 6253 862 228

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 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	646 085252 209	1 411 586	683 8002 993 680
2	Усього активів	646 085252 209	1 411 586	683 8002 993 680

## ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

3	Зобов'язання сегментів	1 576 339	1 110 512	-	36 017 2 722 868
4	Усього зобов'язань	1 576 339	1 110 512	-	36 017 2 722 868

## 26.

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

	Примітки	30.09.2020	31.12.2019	
1	Зобов'язання з кредитування "овердрафт", що надані			130 34880 388
2	Невикористані кредитні лінії		1 017 089	353 949
3	Гарантії видані	340 001178 679		
4	Надані авалі	20 314 25 392		
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням			(6 560) (5 818)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	632 590		1 501 192

Станом на 30 вересня 2020 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця. 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

30.09.2020 31.12.2019

1	Гривня	1 429 086	619 570
2	Долар США	78 303	12 194
3	Євро	363	6 644
4	Усього	1 507 752	638 408

## 27.

Примітка 27. 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 балансовій вартості

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

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

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

- інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

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

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

Справедлива вартість облігацій, що котируються, ґрунтується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів клієнтам, довгострокова заборгованість інших банків, довгострокова заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, 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 27.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього	справедлива	вартість
Усього балансова вартість			

Рин

кові коти-руван

ня

(рівень 1) модель оцінки, що використовує спостережні дані

(рівень 2)

модель оцінки,

що використовує показники, не підтвержені ринковими даними

(рівень 3)

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 318 704	--	1 318 704	1 318 704
---	---------------------------------	---	-----------	----	-----------	-----------

1.1	готівкові кошти	729 886-	729 886	729 886	729 886
1.2	кошти в Національному банку	-	101 073-	101 073	101 073
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України -		400 055-	400 055	400 055
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	87 690	-	87 690
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 793 124	1 793 124
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 441 980	1 441 980
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 737	1 737
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб		409	409	406
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам-		-	348 998	348 998
3	Інвестиції в цінні папери	793 298	144 425	937 723	957 957
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю	793 298-	793 298	779 532	
3.2	Облігації місцевих позик	-	144 425	144 425	144 425
4	Інші фінансові активи	-	54 985	54 985	54 985
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	6 460	6 460
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	37 483	37 483
4.3	інші фінансові активи	-	11 042	11 042	11 042
5	Інвестиційна нерухомість	-	47 016	-	47 016
6	Усього активів	2 159 018	1 992 534	4 151 552	4 038 408
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
7	Кошти банків	-	620 004-	620 004	620 004
7.1	Кредити, отримані від Національного банку України			620 004	620 004
8	Кошти клієнтів	3 102 031		3 102 031	3 097 039
8.1	інші юридичні особи	-	1 777 005	-	1 777 005
8.2	фізичні особи	-	1 325 026	-	1 320 193

9	Зобов'язання з оренди		89 223	89 223	89 223
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	23 584	23 584
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	4 255	4 255
10.3	інші фінансові зобов'язання	-	-	19 329	19 329
11	Усього зобов'язань	-	3 722 035	112 8073 834 842	3 829 850

Таблиця 27.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього	справедли-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 підтверджені ринковими даними			
(рівень 3)				

#### АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 699 470	--	1 699 470	1 699 470
1.1	готівкові кошти	327 312-	327 312	327 312		
1.2	кошти в Національному банку	-	60 689	-	60 689	60 689
1.3	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України	-	1 256 964	-	1 256 964	964
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	54 505	-	54 505	54 505
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	901 886901	886898
2.1	кредити юридичним особам	-	-	644 131644	131644	571
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 346	1 346	1 514



2.3	іпотечні кредити фізичних осіб		2 152	2 152	2 228
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам -		-	254 257254	257249 981
3	Інвестиції в цінні папери	198 751-		198 751197	929

3.1

Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

125 047- 125 047125 047

3.2

Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю

73 704 - 73 704 72 882

4	Інші фінансові активи -	-	45 361	45 361	45 361
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	20	20
	20				
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	39 428	39 428 39 428
4.3	інші фінансові активи -		5 913	5 913	5 913
5	Інвестиційна нерухомість	-	21 003	-	21 003 21 003
6	Усього активів	1 919 224	947 2472	866 471	2 862 057

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

7	Кошти клієнтів	-	2 606 985	-	2 606 985	2 597 903
7.1	інші юридичні особи	-	1 493 802	-	1 493 802	1 493 400
7.2	фізичні особи	-	1 113 183	-	1 113 183	1 104 503
8	Зобов'язання з оренди		82 977	82 977	82 977	
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	17 010	17 010	17 010
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	9 994	9 994	
	9 994					
9.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	7 016	7 016	7 016
10	Усього зобов'язань	-	2 606 985	99 987	2 706 972	2 697 890

Таблиця 27.3. Періодичні оцінки справедливої вартості на 30 вересня 2020 року

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

(тис. грн.)

рівень 1	рівень 2	рівень 3	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю			
Інвестиційна нерухомість	-	47 016	- 47 016
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі			47 016 -
			47 016

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

Таблиця 27.4. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 30 вересня 2020 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Інвестиційна нерухомість	47 016	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі			
			47 016

Таблиця 27.5. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2019 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	125 047	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	21 003	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача

Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі

146 050

## 28.

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 23,3 %) -	239	180
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,07 %) 15 277 14 305 32 864		
3	Резерви за зобов'язаннями -	5	2
4	Інші зобов'язання -	4	3

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Процентні доходи -	47	41
2	Процентні витрати (1 135) (877)	(1 237)	
3	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	(45)	- (30)
4	Комісійні доходи 35	28	250
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-	6	(2)
6	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями -		(3)
7	Інші операційні доходи -	11	5

8 Адміністративні та інші операційні витрати (2 493) (45 948) (7 112)

Таблиця 28.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії -	381	100
2	Інші зобов'язання -	4	3

Таблиця 28.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду -	71	33

Таблиця 28.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 25,3 %) -	310	213
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,59 %)	48 549 23 262	32 753
3	Резерви за зобов'язаннями -	2	2
4	Інші зобов'язання -	5	3

Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Процентні доходи - 35 44		
2	Процентні витрати (1 652) (1 209) (1 192)		
3	Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою -	-	(3)
4	Комісійні доходи 7 27 132		
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-	(34)	(6)
6	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями -		(1)
7	Інші операційні доходи - 14 6		
8	Адміністративні та інші операційні витрати (788)	(32 924)	(4 916)

Таблиця 28.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019р.

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Невикористані кредитні лінії - 252 119		
2	Інші зобов'язання - 5 3		

Таблиця 28.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період -	306	108

Таблиця 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період,

що завершився

30 вересня 2020 року За дев'ятимісячний період,

що завершився

30 вересня 2019 року

	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам (11 осіб)	45 948	1 592	32 924	1 029

## 29.

Примітка 29. Події після дати балансу

Враховуючи структуру та якісь активів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (далі - Банк), динаміку і структуру пасивів, високий рівень капіталізації та ліквідності 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 в 3 кварталі 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 01.10.2020 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність банку.

Затверджено до випуску та підписано

"29" жовтня 2020 року

В.о. Голови Правління О.М. Руднєв

Головний бухгалтер О.П. Літош





## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Згідно даними Державної служби статистики України інфляція на споживчому ринку у вересні 2020р. порівняно із серпнем 2020р. становила 0,5%, з початку року - 1,7%. Базова інфляція у вересні 2020р. порівняно із серпнем 2020р. становила 1,1%, з початку року - 2,6%.

Правління Національного банку ухвалило рішення залишити облікову ставку без змін на рівні 6% річних. Збереження м'якої монетарної політики спрямоване на підтримку економічного відновлення і досягнення цілі з інфляції. Унаслідок збільшення пропозиції продуктів харчування темпи зростання споживчих цін сповільнилися, цей фактор нейтралізував зворотний тиск на ціни з боку інших чинників: послаблення гривні, подорожчання енергоносіїв, відновлення економічної активності та споживчого попиту.

З огляду на слабку динаміку споживчих цін у 3 кварталі Національний банк переглянув річний прогноз інфляції у бік зменшення - до 4,1%. Прискорення зростання цін наприкінці цього року зумовлюватиметься насамперед подальшим відновленням економічної активності на тлі збереження м'якої монетарної та фіскальної політики, а також подорожчанням енергоносіїв.

Згідно з оцінкою інвестиційної групи ICU, в Україні відбулося зниження ВВП у 3 кварталі 2020 р. на 5% у порівнянні з торішнім показником за аналогічний період, у той час як у 2 кварталі 2020 р. зниження було на 11,4%. Прогноз НБУ щодо динаміки ВВП на поточний рік залишається незмінним. Українська економіка скоротиться на 6% у 2020 році, однак у наступні роки повернеться до зростання на рівні близько 4%. Скорочення економіки за підсумками року є наслідком насамперед складного для бізнесу II кварталу, в якому застосовувалися найжорсткіші карантинні обмеження. Водночас ділова активність помітно поживилася в умовах поступового пом'якшення обмежень. Відновлення споживчого та інвестиційного попиту в другому півріччі компенсуватимуть гірший урожай аграрного сектору та менший фіскальний імпульс.

Згідно прогнозу поточний рахунок платіжного балансу в 2020 році буде зведено з профіцитом близько 3% ВВП, утім в наступні роки він знову повернеться до дефіциту. Коронакриза суттєво здешевила енергоносії, знизила попит українців на імпорتنі товари і подорожі за кордон, а також попит бізнесу на інвестиційну продукцію. Водночас зовнішня кон'юнктура для основних українських товарів була сприятливою. У результаті темпи падіння експорту за підсумками року будуть значно нижчими за імпорт. Це й зумовить формування профіциту поточного рахунку.

Сектор роздрібних продажів зберігає потужну динаміку. У серпні 2020 року зростання товарообігу роздрібною торгівлю додатково прискорилося до 8,7% р/р у реальному вимірі. За підсумками 8 місяців 2020 року роздрібний товарообіг в Україні збільшився на 6%. Враховуючи вищі темпи зростання роздрібних продажів у другому півріччі, доволі потужну динаміку зарплат, ознаки посилення споживчого кредитування, а також відсутність повторення обмежувальних карантинних заходів у тому форматі, що їх було впроваджено у березні-червні, цей показник найімовірніше буде вищим за підсумками 2020 року.

Відповідно до даних Національного банку України, у серпні банки збільшили портфель кредитів, передусім у напрямі споживчого кредитування. За останній місяць літа портфель гривневих кредитів, виданих фізичним особам збільшився на 2,5 млрд. грн. (+1,4% м/м). Водночас портфель кредитів корпоративним клієнтам у іноземній валюті було збільшено на 166 млн. доларів (+1,3% м/м). З іншого боку, портфель корпоративних кредитів у гривні скоротився на 1,5 млрд. грн. (-0,3% м/м).

Загальні активи ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" з початку 2020 року зросли на 1 182 млн. у грн. екв. або на 39% та досягли 4.17 млрд. у грн. екв. З урахуванням наявних та очікуваних

макроекономічних тенденцій, у т.ч. до зростання кредитного ризику, за 9 місяців 2020 року було здійснено формування витрат на резерви під активні операції на суму 117 942 тис. грн.. З початку 2020 року банк отримав фінансовий прибуток у розмірі 6 243 млн. грн.

Банк продовжує розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб та відповідне збільшення каналів продажу цих продуктів.

Зареєстрований Статутний капітал банку було збільшено з початку року на 36 948 млн. грн. за рахунок додаткових внесків акціонерів. У 3 кварталі банк відкрив 2 нових відділення, та загальна кількість відділень банку (з урахуванням головного офісу) згідно до реалізації затвердженої Стратегії зросла до 79 на 01.10.2020 р.

Комісійні доходи з початку 2020 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2019 року збільшились на 45%, чистий процентний дохід зріс на 54%. Нормативи ліквідності банку у 2020 році суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

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

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

Управління ризиками в Банку спирається на такі основні принципи:

- ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;
- своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції банку та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком;

- незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

прозорість - оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

включає в себе наступні складові:

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

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

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

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

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

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

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

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

- кредитного ризику;

- ризику ліквідності;

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

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

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

Встановлення лімітів та визначення підрозділів, відповідальних за їх виконання, здійснюється на засіданні КУАП за пропозиціями Департаменту ризик-менеджменту. Затвердження цих лімітів здійснюється на засіданні Наглядової Ради Банку за поданням Комітету Наглядової Ради з питань управління ризиками.

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

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 2019 року, підготовленої за МСФЗ. При складанні даної проміжної скороченої 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 ліцензії Національного банку України.

Більш детальна інформація приводиться у примітках 2, 3 та 4 Проміжної скороченої фінансової звітності за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року.

## **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>.

Наскільки це відомо керівництву ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2019 рік. 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.

Більш детальна інформація приводиться у примітці 3 Проміжної скороченої фінансової звітності за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року.