

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року**

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан на 31 березня 2021 року	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	6
Примітки до фінансової звітності	7
Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	10
Примітка 4. Принципи облікової політики	11
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	19
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	20
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	22
Примітка 10. Активи з права користування	23
Примітка 11. Інші активи	25
Примітка 12. Кошти банків	26
Примітка 13. Кошти клієнтів	27
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	29
Примітка 15. Зобов'язання з оренди	30
Примітка 16. Інші зобов'язання	30
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	31
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	32
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	33
Примітка 20. Інші операційні доходи	33
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	34
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток	35
Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	37
Примітка 24. Операційні сегменти	37
Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку	41
Примітка 26. Справедлива вартість активів та зобов'язань	43
Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами	47
Примітка 28. Події після дати балансу	49

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року
Звіт про фінансовий стан на 31 березня 2021 року

	Примітки	31.03.2021	31.12.2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 476 544	1 217 079
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 923 568	1 376 646
Інвестиції в цінні папери	7	3 757 440	3 623 544
Інвестиційна нерухомість	8	179 305	24 564
Відстрочений податковий актив	22	3 049	3 105
Основні засоби та нематеріальні активи	9	46 348	44 809
Активи з права користування	10	138 620	104 508
Інші активи	11	84 700	78 580
Усього активів		7 609 574	6 472 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	2 560 344	2 080 018
Кошти клієнтів	13	4 507 217	3 894 456
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	22	636	2 071
Резерви за зобов'язаннями	14	12 152	12 346
Зобов'язання з оренди	15	144 119	110 341
Інші зобов'язання	16	64 442	56 070
Усього зобов'язань		7 288 910	6 155 302
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	284 540	284 540
Резервні та інші фонди банку		5 148	5 148
Резерви переоцінки		(49)	(49)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		31 025	27 894
Усього власного капіталу		320 664	317 533
Усього зобов'язань та власного капіталу		7 609 574	6 472 835

Затверджено до випуску та підписано

"29" квітня 2021 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



В.О. Голови Правління

О.М. Руднев

В.О. Голови Правління

О.П. Літош

О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року

тис. грн.

За тримісячний період,
що завершився
31 березня

	Примітки	2021	2020
Процентні доходи			
Процентні витрати	18	193 595	84 339
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	18	(83 196)	(43 671)
Комісійні доходи		110 399	40 668
Комісійні витрати	19	88 278	65 105
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	19	(11 329)	(5 417)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 360	(8 935)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		-	468
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		18 704	22 981
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(4 206)	11 481
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	5,6,11	(60 126)	(16 868)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	14	194	846
Інші операційні доходи		1 138	234
Витрати на виплати працівникам	20	2 988	1 814
Витрати зносу та амортизація	21	(103 738)	(65 710)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	21	(9 597)	(7 438)
Прибуток до оподаткування		3 823	6 239
Витрати на податок на прибуток			
Прибуток за рік	22	(692)	(1 144)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК		3 131	5 095
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	-
чиста зміна справедливої вартості		-	68
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	68
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	(12)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	56
Усього сукупного доходу за рік		-	56
Прибуток на акцію (в гривнях):		3 131	5 151
чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	23	11,26	21,05

Затверджено до випуску та підписано

"29" квітня 2021 року

Лебедєва О.В.
044 538 18 59



В.о. Голови Правління

О.М. Рудисв

Головний бухгалтер

О.П. Літош

О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

тис. грн.

Примітки	Належить власникам банку					
	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2020 року	247 592	-	3 702	(105)	19 623	270 812
Розподіл прибутку за 2019 рік	-	-	1 446	-	(1 446)	-
Усього сукупного доходу:	-	-	-	56	5 095	5 151
прибуток за звітний період	-	-	-	-	5 095	5 095
інший сукупний дохід	-	-	-	56	-	56
Надходження капіталу (емісія акцій)	-	36 948	-	-	-	36 948
Залишок на 31 березня 2020 року	247 592	36 948	5 148	(49)	23 272	312 911
Залишок на 01 січня 2021 року	284 540	-	5 148	(49)	27 894	317 533
Усього сукупного доходу:	-	-	-	-	3 131	3 131
прибуток за звітний період	-	-	-	-	3 131	3 131
Залишок на 31 березня 2021 року	284 540	-	5 148	(49)	31 025	320 664

Затверджено до випуску та підписано

"29" квітня 2021 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



В.о. Голови Правління

О.М. Руднев

Головний бухгалтер

О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року
(за прямим методом)

Примітки	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021	тис. грн. За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	154 025	80 028
Процентні витрати, що сплачені	(84 909)	(44 039)
Комісійні доходи, що отримані	88 042	64 935
Комісійні витрати, що сплачені	(11 296)	(5 475)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	2 360	(8 935)
Результат операцій з іноземною валютою	18 704	22 981
Інші отримані операційні доходи	1 637	1 673
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(86 399)	(53 800)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(25 383)	(26 462)
Податок на прибуток сплачений	(2 071)	(2 407)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	54 710	28 499
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(133 896)	(1 007)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(737 736)	(26 626)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(1 452)	(33 975)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(4 237)	(1 832)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	480 326	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	611 020	(632 347)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(4 388)	(3 168)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	8 774	(6 003)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	273 121	(676 459)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(2 732)	(2 831)
Придбання нематеріальних активів	(1 923)	(758)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(4 655)	(3 589)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	-	36 948
Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати орендні платежі	(3 374)	(1 032)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(3 374)	35 916
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(4 205)	5 398
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	260 887	(638 734)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 219 555	1 698 382
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 480 442	1 059 648

Затверджено до випуску та підписано

"29" квітня 2021 року

Мартинюк Т.П.
044 538 18 56



В.о. Голови Правління

О.М. Руднев

Воловий Бухгалтер

О.П. Літош

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

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

Станом на 31 березня 2021 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 82 точками продажу – Головний банк та 81 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 17 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область – 9
- Донецька - 2
- Житомирська область – 2
- Запорізька область – 3
- Кіровоградська область – 2
- Львівська область – 4
- Одеська область – 8
- Полтавська область – 7
- Сумська область - 3
- Харківська область – 4
- Херсонська область – 1
- Івано-Франківська область – 3
- Волинська область – 1
- Рівненська область – 3
- Хмельницька область – 3
- Черкаська область – 2
- Чернівецька область – 2
- Вінницька область – 1
- Миколаївська – 2
- Тернопільська – 1
- Закарпатська -1

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

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

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

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

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

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

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 копіяка	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 31 березня 2021 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

В.о. Голови Правління, член Правління Руднев Олексій Миколайович 8,701368%

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

- Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 24 квітня 2017 року №129) 73,132204%

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

Проміжна фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 29 квітня 2021 року.

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

За підсумками березня 2021 року зростання споживчих цін у річному вимірі прискорилося до 8,5%, а базова інфляція – до 5,9%. З одного боку, стрімке прискорення інфляції зумовлювалося здебільшого тимчасовими чинниками – зростанням світових цін на продовольство та енергоносії. Пожвавлення глобальної економіки та ефекти від гірших врожаїв і далі підштовхували ціни вгору. З іншого боку, фундаментальний інфляційний тиск посилювався через подальше зростання споживчого попиту, зокрема за рахунок підвищення доходів. Роздрібний товарооборот стабільно перевищував докризові рівні. У лютому він був на 5,6% більшим, ніж торік. Унаслідок подорожчання товарів щоденного вжитку інфляційні очікування залишалися підвищеними.

Зважаючи на наявний баланс ризиків та посилення фундаментального інфляційного тиску впродовж останніх місяців, Національний банк України двічі підвищував облікову ставку: в березні на 0,5 в.п. і ще на 1 в.п. у квітні – загалом до 7,5%. Поточний прогноз передбачає збереження облікової ставки на цьому рівні до кінця року. Утім, якщо фундаментальний інфляційний тиск зростатиме відчутніше, ніж очікується зараз, а інфляційні очікування погіршуватимуться, Національний банк готовий підвищувати облікову ставку й надалі.

Внутрішній валовий продукт України у січні-лютому 2021 року, з урахуванням наслідків локдауну, впав на 2,2%, але за підсумками року, з урахуванням прогнозу міністерства економіки, очікується зростання на 4,6%. Національний банк України оцінює падіння ВВП країни в першому кварталі 2021 року в 1,5%. Капітальні видатки бюджету знижувалися на початку року. Як наслідок, загалом інвестиційна активність залишалася стриманою. Через помітне пожвавлення імпорту і скорочення експорту очікується істотне збільшення негативного внеску чистого експорту в зміну реального ВВП в першому кварталі. Очікується, що починаючи з II кварталу економіка України повернеться до стійкого зростання. Головним рушієм і надалі залишатиметься споживчий попит. В умовах пожвавлення світової економіки та подальшого прогресу в боротьбі з пандемією поволі збільшуватиметься й інвестиційний попит. Утім, Національний банк погіршив прогноз зростання реального ВВП у 2021 році з 4,2% до 3,8% передусім через втрати, пов'язані з посиленням карантинних обмежень.

У перші три місяці 2021 року вартість міжбанківських ресурсів зросла, і надалі тісно корелюючи з динамікою ключової ставки. Головними чинниками зростання ліквідності банківської системи були валютні інтервенції НБУ та кредити рефінансування, хоча попит на останні суттєво зменшився. Збільшенню ліквідності банківської системи сприяло також традиційне для початку року зниження готівки в обігу. Проте цей процес був повільнішим, ніж у попередні роки, через збереження високого рівня невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії. У I кварталі 2021 року тривало зниження дохідності гривневих ОВДП під час первинного розміщення. У першій половині кварталу зберігалася значна зацікавленість іноземних портфельних інвесторів до вітчизняного ринку державних запозичень. Цьому сприяли надм'які умови, які сформувалися на світових фінансових ринках, дефіцит високоприбуткових активів та оптимізм щодо початку вакцинавання проти COVID-19. Вітчизняні банки та фізичні особи теж нарощували свої вкладення в ОВДП. Інвестиції фізичних осіб у гривневі ОВДП збільшилися під впливом привабливішої дохідності порівняно з депозитами, утім обсяг їх вкладень залишається порівняно незначним (менше 2% порівняно з обсягом гривневих депозитів). У I кварталі гривневі ставки за більшістю операцій банків повільно знижувалися з огляду на інерцію, притаманну руху процентних ставок. Ставки для нефінансових корпорацій перебували на рекордно низькому рівні, а ставки за строковими депозитами домогосподарств знизилися нижче рівня інфляційних очікувань домогосподарств.

Сприятливі цінові умови для експортерів, стриманий імпорт та інвестиції нерезидентів у гривневі ОВДП сприяли зміцненню гривні, що більшою мірою виявилось на початку I кварталу 2021 року. Проте, в другій половині кварталу, незважаючи на подальше зростання зовнішніх цін, попит і пропозиція на валютному ринку майже збалансувалися. Це було зумовлено нарощенням імпорту, а також погіршенням світових фінансових умов для країн ЕМ, що призвело до послаблення інтересу зовнішніх інвесторів до ризикових активів. Проте, за підсумками I кварталу 2021 року офіційний обмінний курс гривні незначно зміцнився як в середньому порівняно з попереднім кварталом, так і з початку року (відповідно на 1,1% та 1,4%). З огляду на практично збалансований ринок у другій половині кварталу, НБУ суттєво знизив свою присутність на валютному ринку – у I кварталі 2021 року інтервенції здійснювалися лише 10 разів, а додатне сальдо інтервенцій становило 220 млн дол.

У I кварталі 2021 року тривало зростання гривневих депозитів нефінансових корпорацій та домогосподарств, проте меншими темпами. Уповільнення зростання депозитів бізнесу ймовірно пов'язане зі слабшою діловою активністю на початку року. Водночас, менший приріст строкових депозитів домогосподарств свідчив про вичерпання потенціалу подальшого зниження ставок. В умовах, коли ставки за цими продуктами є нижчими за інфляційні очікування домогосподарств, посилюються

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року
стимули до пошуку альтернативних інструментів інвестування або збільшення витрат на споживчі потреби.

Кредитна активність банків поступово відновлюється, хоч і повільно. Основним рушієм відновлення кредитування стало зниження ставок. Пожвавлюється й кредитування домогосподарств. Цьому сприяли пом'якшення стандартів кредитування та активізація попиту на іпотечні кредити.

Загальні активи ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» з початку 2021 року зросли на 1 137 млн. у грн. екв. або на 17,56% та досягли 7,61 млрд. у грн. екв. З урахуванням наявних та очікуваних макроекономічних тенденцій, у т. ч. до зростання кредитного ризику, за звітний період 2021 року було здійснено формування витрат на резерви під активні операції на суму 60 126 тис. грн. З початку 2021 року банк отримав фінансовий прибуток у розмірі 3,131 млн. грн. Банк продовжує розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб та відповідне збільшення каналів продажу цих продуктів.

За три місяці 2021 року Банк відкрив 2 нових відділення, та загальна кількість відділень банку (з урахуванням головного офісу) станом на 31 березня 2021 року згідно до реалізації затвердженої Стратегії зросла до 82. Комісійні доходи з початку 2021 року у порівнянні з аналогічним періодом 2020 року збільшились на 35,6%, чистий процентний дохід зріс на 171,46%. Нормативи ліквідності Банку у звітному періоді 2021 року суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

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

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

Інші критерії вибору принципів представлення

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

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

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

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

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

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

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

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Функціональна валюта та валюта подання

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

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

	31.03.2021	31.12.2020
Долар США	27,8852	28,2746
Євро	32,7233	34,7396
Російські рублі	0,36704	0,37823

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2020 рік.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		31.03.2021	31.12.2020
		(тис. грн).	
1	Готівкові кошти	756 541	522 253
2	Кошти в Національному банку України	152 270	5 225
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	400 060	590 081
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
4.1	України	171 635	102 078
4.2	інших країн	53 955	22 912
5	Резерв під знецінення грошових коштів	117 680	79 166
		(3 962)	(2 558)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 476 544	1 217 079

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

		31.03.2021	31.12.2020
		(тис. грн).	
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 476 544	1 217 079
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів	3 962	2 558
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(64)	(82)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	1 480 442	1 219 555

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

	Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року:	(2 558)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(1 516)
3	Курсові різниці	112
4	Залишок станом на 31 березня 2021 року	(3 962)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

	Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року:	(877)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	282
3	Курсові різниці	(27)
4	Залишок станом на 31 березня 2020 року	(622)

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

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 березня 2021р.

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) Усього
1	Високий рейтинг	552 330	53 955
2	Стандартний рейтинг	-	117 680
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	552 330	171 635
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(3 962)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	552 330	167 673
			720 003

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

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

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

	31.03.2021	(тис. грн.) 31.12.2020
1 Кредити, що надані юридичним особам	1 757 338	1 164 761
2 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 127	789
3 Іпотечні кредити	58 448	57 987
4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	359 042	345 179
5 Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(252 387)	(192 070)
6 Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	1 923 568	1 376 646

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2021 року

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 689 238	361 113	125 604	2 175 955
1.1	Мінімальний кредитний ризик	228 904	-	-	228 904
1.2	Низький кредитний ризик	365 495	-	-	365 495
1.3	Середній кредитний ризик	1 094 839	86 913	-	1 181 752
1.4	Високий кредитний ризик	-	274 200	82 617	356 817
1.5	Дефолтні активи	-	-	42 987	42 987
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 689 238	361 113	125 604	2 175 955
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(108 361)	(68 562)	(75 464)	(252 387)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 580 877	292 551	50 140	1 923 568

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 березня 2021 року становить 724839 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року 593967 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2021 року: 18 206 тис. грн. (2020 рік: 10 942 тис. грн.).

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2021 року	(104 991)	(45 792)	(41 287)	(192 070)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(15 431)	(29 441)	(17 368)	(62 240)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	11 849	6 671	(15 262)	3 258
3.1	Переведення до/з стадії 1*	15 877	-	(690)	15 187
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(38)	6 898	(13 557)	(6 697)
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(3 990)	(227)	(1 015)	(5 232)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(1 755)	(1 755)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	187	187
6	Курсові різниці	212	-	21	233
7	Залишок за станом на 31 березня 2021 року	(108 361)	(68 562)	(75 464)	(252 387)

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

Протягом звітного періоду відбулося погашення безнадійної заборгованості за кредитами та заборгованістю клієнтів в сумі 5 тис.грн., списаної в 2020 році за рахунок резерву, що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1 Залишок станом на 01 січня 2020 року	(41 512)	(5 024)	(34 209)	(80 745)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(10 340)	(1 349)	2 960	(8 729)
3 Загальний ефект від переведення між стадіями	952	2 324	(11 593)	(8 317)
3.1 Переведення до/з стадії 1*	996	-	(6 672)	(5 676)
3.2 Переведення до/з стадії 2*	-	2 324	(5 341)	(3 017)
3.3 Переведення до/з стадії 3*	(44)	-	420	376
4 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(1 028)	(1 028)
5 Залишок станом на 31 березня 2020 року	(50 900)	(4 049)	(43 870)	(98 819)

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

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

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року
(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року	1 255 663	237 901	75 152	1 568 716
2 Придбані /ініційовані фінансові активи	846 314	205 289	412	1 052 015
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(334 153)	(76 671)	(11 908)	(422 732)
4 Переведення до/з стадії 1*	(75 847)	-	7 320	(68 527)
5 Переведення до/з стадії 2*	229	(5 313)	56 903	51 819
6 Переведення до/з стадії 3*	3 993	227	(1 447)	2 773
7 Списання фінансових активів за рахунок резервів			187	187
8 Курсові різниці	(6 961)	(320)	(641)	(7 922)
9 Валова балансова вартість станом на 31 березня 2021 року	1 689 238	361 113	125 604	2 175 955

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 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	319 383	52 018	347	371 748
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(340 698)	(397)	(2 644)	(343 739)
4 Переведення до/з стадії 1*	(7 288)	-	8 012	724
5 Переведення до/з стадії 2*	-	(5 024)	5 341	317
6 Переведення до/з стадії 3*	471	-	(533)	(62)
7 Курсові різниці	16 222	1 359	-	17 581
8 Валова балансова вартість станом на 31 березня 2020 року	868 510	62 427	94 671	1 025 608

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

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.03.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%
1 Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	34 838	1,60	27 257	1,74
2 Виробництво	169 667	7,79	71 147	4,53
3 Ремонт і монтаж машин і устаткування	-	-	-	-
4 Оптова та роздрібна торгівля	593 798	27,29	380 868	24,28
5 Надання інформаційних послуг	-	-	-	-
6 Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	147 820	6,79	152 137	9,70
7 Операції з нерухомим майном	247 781	11,39	140 244	8,94
8 Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	-	-	-	-
9 Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	-	-	1 838	0,12
10 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	372 421	17,12	223 650	14,26
11 Добування металевих руд	50 000	2,30	49 903	3,18
12 Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	71 369	3,28	72 991	4,65
13 Фізичні особи	359 893	16,54	346 266	22,07
14 Інші	128 368	5,90	102 415	6,53
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 175 955	100	1 568 716	100

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

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2021 року
(тис. грн.)

		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	835 409	174	-	327 653	1 163 236
2	Кредити, що забезпечені:	921 929	953	58 448	31 389	1 012 719
2.1	грошовими коштами	68 187	-	-	173	68 360
2.2	нерухомим майном	434 956	526	58 448	18 073	512 003
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	66 301	-	851	13 978	81 130
2.3	іншими активами	418 786	427	-	13 143	432 356
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 757 338	1 127	58 448	359 042	2 175 955

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

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

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 31 березня 2021 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 757 338	2 795 443	(1 038 105)
2	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	1 127	2 294	(1 167)
3	Іпотечні кредити	58 448	67 825	(9 377)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	359 042	102 271	256 771
5	Усього кредитів	2 175 955	2 967 833	(791 878)

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

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

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

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

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

		(тис. грн.)	
		31.03.2021	31.12.2020
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 757 440	3 623 544
2	Усього цінних паперів	3 757 440	3 623 544

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

(тис. грн.)

	31.03.2021	31.12.2020
1 Боргові цінні папери:	3 757 440	3 623 544
1.1 Облігації внутрішньої державної позики	3 615 841	3 480 464
1.2 Облігації місцевих позик	141 599	143 080
2 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 757 440	3 623 544

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

Станом на 31 березня 2020 року Банк володіє цінними паперами з нефіксованим прибутком, а саме акціями АТ «ФБ «ПФТС», які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та мають нульову балансову вартість.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис. грн.)

	31.03.2021	31.12.2020
1 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	24 564	21 003
2 Переоцінка інвестиційної нерухомості	-	(26 160)
3 Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	154 741	29 721
4 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	179 305	24 564

До складу інвестиційної нерухомості відносяться:

- сімнадцять земельних ділянок загальною площею 109,3743 га,
- нежитлове приміщення у м.Києві площею 308,3 кв.м.,
- житлове приміщення у м.Києві площею 308,5 кв.м.,
- чотири гаражі у м.Києві загальною площею 76,1 кв.м.,

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

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості класифікується до II рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 березня 2021 року.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

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

		31.03.2021	31.03.2020
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	61	25

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

		31.03.2021	31.12.2020
			(тис. грн.)
1	До 1 року	245	245
2	Від 1 до 5 років	979	979
3	Понад 5 років	255	317
4	Усього	1 479	1 540

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

		(тис.грн)							
		Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на на 01 січня 2020 року:	6 365	3 089	1 410	7 309	140	4 338	14 280	36 931
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 747	3 211	4 163	10 686	13 368	4 338	20 430	68 943
1.2	Знос на 01 січня 2020 року:	(6 382)	(122)	(2 753)	(3 377)	(13 228)	-	(6 150)	(32 012)
2	Надходження	3 978	2 144	591	2 183	7 795	22 419	3 107	42 217
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	542	-	-	238	152	-	2 871	3 803
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(17)	-	-	(65)	-	(60)	-	(142)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(87)	-	(17)	(140)	(388)	(60)	-	(692)
4.2	Знос	70	-	17	75	388	-	-	550
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	(23 684)	-	(23 684)
6	Амортизаційні відрахування	(1 782)	(357)	(316)	(1 569)	(6 491)	-	(3 801)	(14 316)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року):	9 086	4 876	1 685	8 096	1 596	3 013	16 457	44 809
7.1	Первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року):	17 180	5 355	4 737	12 967	20 927	3 013	26 408	90 587
7.2	Знос на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року):	(8 094)	(479)	(3 052)	(4 871)	(19 331)	-	(9 951)	(45 778)
8	Надходження	435	543	200	724	1 156	4 692	-	7 750
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	43	-	-	41	-	-	1 923	2 007
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	(37)	-	-	-	(37)
10.2	Знос	-	-	-	17	-	-	-	17
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	(5 065)	-	(5 065)
12	Амортизаційні відрахування	(458)	(134)	(94)	(466)	(1 289)	-	(692)	(3 133)
13	Балансова вартість на 31 березня 2021 року	9 106	5 285	1 791	8 375	1 463	2 640	17 688	46 348
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	17 658	5 898	4 937	13 695	22 083	2 640	28 331	95 242
13.2	Знос на 31 березня 2021 року	(8 552)	(613)	(3 146)	(5 320)	(20 620)	-	(10 643)	(48 894)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

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

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

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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2021 року становить 29056 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року: 27330 тис. грн.), нематеріальних активів - 5158 тис. грн., (на 31 грудня 2020 року: 5133 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

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

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

Примітка 10. Активи з права користування

	Примітки	31.03.2021	31.12.2020 (тис. грн.)
1. Первинна вартість активу з права користування		171 936	135 025
2. Амортизація активу з права користування		(33 316)	(30 517)
3. <i>Балансова вартість активу з права користування</i>		<i>138 620</i>	<i>104 508</i>

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

	(тис. грн.)	
	Будівлі	Всього
Вартість		
01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16		
Надходження	135 025	135 025
Вибуття	61 934	61 934
31 березня 2021 р.	25 023	25 023
	171 936	171 936
Накопичена амортизація		
01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16		
Нараховано за період	30 517	30 517
Вибуття	27 822	27 822
31 березня 2021 р.	25 023	25 023
	33 316	33 316
Залишкова вартість		
01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16		
31 березня 2021 р.	104 508	104 508
	138 620	138 620

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

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

(тис.грн)

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

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

Станом на 31.березня 2021 року відповідно до стандарту банком обліковується 88 договорів, в тому числі 2 договори із змінними орендними платежами, які залежать від індексу інфляції та 1 договір, за яким щомісячний розрахунок орендної плати залежить від курсу долару США. При розрахунку орендних зобов'язань по договорам із змінними орендними платежами до майбутніх витоків грошових коштів застосовується останній індекс інфляції, який офіційно опублікований. Вплив зміни індексу інфляції на подальші очікувані орендні зобов'язання незначний.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

	Примітки	31.03.2021	31.12.2020 (тис. грн.)
1	<i>Інші фінансові активи</i>	73 135	71 447
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 440	518
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	52 996	62 220
1.3	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	10 521	6 830
1.4	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	562	500
1.5	Нараховані доходи за банківськими операціями	1 616	1 379
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(827)	(849)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	72 308	70 598
4	<i>Інші нефінансові активи</i>	13 256	9 019
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	12 622	7 873
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	634	1 146
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(864)	(1 037)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	12 392	7 982
7	Усього резерв під знецінення інших активів	(1 691)	(1 886)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	84 700	78 580

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

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Усього (тис. грн.)	
1	Залишок на 01 січня 2021 року	(508)	(219)	(122)	(849)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	69	(54)	-	15
3	Курсова різниця	5	-	2	7
4	Залишок на 31 березня 2021 року	(434)	(273)	(120)	(827)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року
Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

Рух резервів		Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	(318)	(59)	-	(377)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(6)	(61)	(12)	(79)
3	Залишок на 31 березня 2020 року	(324)	(120)	(12)	(456)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 рік

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	(1 037)	(1 037)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	167	167
3	Курсова різниця	6	6
4	Залишок на 31 березня 2021 року	(864)	(864)

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	(198)	(198)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	100	100
3	Залишок на 31 березня 2020 року	(98)	(98)

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

		31.03.2021	(тис.грн.) 31.12.2020
1	Кошти, отримані від Національного банку України	2 560 344	2 080 018
2	Усього коштів інших банків	2 560 344	2 080 018

Для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України, банком надано заставу у вигляді пулу ОВДП, балансова вартість яких станом на 31 березня 2021 року становить 2 950 674 тис. грн. (31.12.2020: 2 353 502 тис. грн.).

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

		31.03.2021	31.12.2020
1	Інші юридичні особи	2 675 075	2 329 892
1.1	Поточні рахунки	2 166 102	2 062 539
1.2	Строкові кошти	508 973	267 353
2	Фізичні особи:	1 832 142	1 564 564
2.1	Поточні рахунки	533 723	404 246
2.2	Строкові кошти	1 298 419	1 160 318
3	Усього коштів клієнтів	4 507 217	3 894 456

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 2453 тис. грн. (31.12.2020р: 869 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 9395 тис. грн. (31.12.2020р: 9267 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 49282 тис. грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року
Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.03.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%
1 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	21 774	0,48%	35 530	0,91%
2 Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	8 560	0,19%	8 603	0,22%
3 Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	11 031	0,25%	11 017	0,28%
4 Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	96 679	2,15%	215 261	5,53%
5 Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	10 908	0,24%	37 172	0,95%
6 Виробництво транспортних засобів	132 794	2,95%	166 502	4,28%
7 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	199 975	4,44%	104 318	2,68%
8 Будівництво	199 403	4,42%	201 941	5,19%
9 Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	92 747	2,06%	115 761	2,97%
10 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	438 228	9,72%	384 673	9,88%
11 Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	23 978	0,53%	19 510	0,50%
12 Фінансова та страхова діяльність	585 225	12,98%	404 492	10,39%
13 Операції з нерухомим майном	193 050	4,28%	226 791	5,82%
14 Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	42 313	0,94%	101 006	2,59%
15 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	58 634	1,30%	45 579	1,17%
16 Мистецтво, розваги та відпочинок	146 954	3,26%	15 177	0,39%
17 Фізичні особи	1 832 142	40,65%	1 564 564	40,18%
18 Інші	412 822	9,16%	236 559	6,07%
19 Усього коштів клієнтів:	4 507 217	100%	3 894 456	100%

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

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

		31.03.2021	31.12.2020
1	Кредитування:		(тис. грн.)
1.1	кошти фізичних осіб	84 903	140 615
1.2	кошти юридичних осіб	5 993	21 525
		78 910	119 090
2	Гарантії:		
2.1	кошти юридичних осіб	76 350	70 458
2.2	кошти фізичних осіб	75 265	69 327
		1 085	1 131
3	Аваль векселя:		
3.1	кошти юридичних осіб	10 157	10 157
		10 157	10 157
4	Усього	171 410	221 230

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Рух резервів		Зобов'язання кредитного характеру	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	12 346	12 346
2	Формування та/або збільшення резерву	(194)	(194)
3	Залишок на 31 березня 2021 року	12 152	12 152

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

Рух резервів		Зобов'язання кредитного характеру	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	5 971	5 971
2	Формування та/або збільшення резерву	(846)	(846)
3	Залишок на 31 березня 2020 року	5 125	5 125

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

Примітка 15. Зобов'язання з оренди

		(тис. грн.)	
		31.03.2021	31.12.2020
1	Визнані зобов'язання з оренди	142 845	109 541
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	1 274	800
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	144 119	110 341

В умовах пандемії (COVID-19) орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ16 «Оренда». Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як «Інші операційні доходи». Станом на кінець дня 31 березня 2021 р. орендна поступка складає 583 тис. грн.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
		31.03.2021	31.12.2020
1	Інші фінансові зобов'язання	28 396	32 817
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	24 605	24 656
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	915	4 836
1.3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	2 580	2 996
1.4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	5	5
1.5	Нараховані витрати за банківськими операціями	291	324
2	Інші нефінансові зобов'язання	36 046	23 253
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	24 525	13 320
2.2	Доходи майбутніх періодів	6 018	4 448
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 471	4 078
2.4	Інші нефінансові зобов'язання	1 032	1 407
3	Усього інших зобов'язань	64 442	56 070

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 березня 2021 року становить 284 540 тис. грн. (31.12.2020: 284 540 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 277 600 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

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

		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	278	284 540	284 540
2	Залишок на 31 березня 2021 року	278	284 540	284 540

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>		
1 Кредити та заборгованість клієнтів	94 213	52 905
2 Депозитні сертифікати НБУ	4 058	29 041
3 Боргові цінні папери	95 137	1 767
4 Кошти в інших банках	144	431
5 Кореспондентські рахунки в інших банках	43	104
6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	193 595	84 248
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>		
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	193 595	84 339
10 Усього процентних доходів	193 595	84 339
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
11 Строкові кошти юридичних осіб	(5 904)	(10 273)
12 Строкові кошти фізичних осіб	(22 621)	(22 274)
13 Строкові кошти інших банків	(37 291)	-
14 Поточні рахунки	(11 329)	(7 732)
15 Інші	(2 108)	-
16 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(79 253)	(40 279)
17 Зобов'язання з оренди	(3 943)	(3 392)
18 Усього процентних витрат	(83 196)	(43 671)
19 Чистий процентний дохід/(витрати)	110 399	40 668

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

			(тис. грн.)
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	71 339	55 093
2	Кредитне обслуговування	1 521	865
3	За операціями на валютному ринку	10 719	7 467
4	Гарантії надані	4 440	1 385
5	Інші	259	295
6	Усього комісійних доходів	88 278	65 105
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(8 728)	(3 127)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(2 315)	(2 103)
9	Інші	(286)	(187)
10	Усього комісійних витрат	(11 329)	(5 417)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	76 949	59 688

Примітка 20. Інші операційні доходи

			(тис. грн.)
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року
1	Дохід від операційного лізингу (оренди) в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості	456 61	431 25
2	Дохід від суборенди	273	264
3	Дохід за агентськими угодами	313	206
4	Дохід від продажу заставного майна	-	23
5	Переоцінка активу з права користування та орендного зобов'язання	1 351	375
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	575	240
7	Штрафи, пені за кредитними операціями	-	123
8	Інші	20	152
9	Усього операційних доходів	2 988	1 814

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року
1	Заробітна плата та премії	92 243	56 681
2	Нарахування на фонд заробітної плати	11 107	8 748
3	Інші виплати працівникам	388	281
4	Усього витрат на утримання персоналу	103 738	65 710

Таблиця 21.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року
1	Амортизація основних засобів	2 441	1 989
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	692	656
3	Амортизація активу з права користування	6 464	4 793
4	Усього витрат на амортизацію	9 597	7 438

Таблиця 21.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	5 298	3 997
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	423	362
3	Професійні послуги	922	436
4	Витрати на маркетинг та рекламу	349	818
5	Витрати зі страхування	7 862	8 343
6	Витрати на охорону	634	434
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	3 748	2 627
8	Господарські витрати	2 444	863
9	Витрати на комунальні послуги	1 946	1 250
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 569	1 335
11	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	-	2 800
12	Витрати за агентськими угодами	5 428	5 635
13	Роялті	17	936
14	Штрафи	-	2 321
15	Інші витрати	602	833
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	31 242	32 990

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року
1	Поточний податок на прибуток	636	1 025
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	56	119
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	56	119
3	Усього витрати податку на прибуток	692	1 144

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

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року
1	Прибуток до оподаткування	3 823	6 239
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	688	1 123
ГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	394	28
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(446)	(126)
5	Сума податку на прибуток (збиток)	636	1 025

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року
 Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

	Залишок на 01.01.2021	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31.03.2021
1			
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 105	(56)	3 049
1.1 Основні засоби і нематеріальні активи	626	3	629
1.2 Інші активи	243	(21)	222
1.3 Інші зобов'язання	2 225	(38)	2 187
1.4 Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	11	-	11
2			
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	3 105	(56)	3 049
3			
Визнаний відстрочений податковий актив	3 105	(56)	3 049

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

	Залишок на 01.01.2020	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.03.2020
1				
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 426	(119)	(12)	1 295
1.1 Основні засоби і нематеріальні активи	283	38	-	321
1.2 Інші активи	43	(6)	-	37
1.3 Інші зобов'язання	1 077	(151)	-	926
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	(119)	(12)	1 295
3				
Визнаний відстрочений податковий актив	1 426	(119)	(12)	1 295

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

(тис. грн.)

	Примітки	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	3 131	5 095
2	Прибуток за рік	3 131	5 095
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	278	242
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію)	11,26	21,05

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

Примітка 24. Операційні сегменти

Інформація за операційними сегментами:

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

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

		Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)	
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	Усього
					Нерозподілені	
1	Процентні доходи	65 629	28 584	99 382	-	193 595
2	Процентні витрати	(17 483)	(24 479)	(37 291)	(3 943)	(83 196)
3	Трансферт	(3 311)	19 920	(16 609)		
4	Чистий процентний дохід	44 835	24 025	45 482	(3 943)	110 399
5	Комісійні доходи	47 393	40 646	239	-	88 278
6	Комісійні витрати	(2 343)	(7 024)	(1 962)	-	(11 329)
7	Інші операційні доходи	898	458	1 632	-	2 988
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	2 360	-	2 360
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	10 878	7 826	-	18 704
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(1 057)	(3 149)	-	(4 206)
11	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(54 788)	(4 008)	(1 330)	-	(60 126)
12	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	265	(71)		-	194
13	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	878	215	45	-	1 138
14	Витрати на виплати працівникам	(31 554)	(61 745)	(10 439)	-	(103 738)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 597)	(9 597)
16	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(11 414)	(17 167)	(2 661)	-	(31 242)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	(5 830)	(14 850)	38 043	(13 540)	3 823

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Нерозподілені	
1	Процентні доходи	27 437	25 468	31 434	-	84 339
2	Процентні витрати	(16 817)	(23 462)	-	(3 392)	(43 671)
3	Трансферт	13 443	13 548	(26 991)		
4	Чисий процентний дохід	24 063	15 554	4 443	(3 392)	40 668
5	Комісійні доходи	41 462	23 513	130	-	65 105
6	Комісійні витрати	(688)	(3 967)	(762)	-	(5 417)
7	Інші операційні доходи	456	1 024	334	-	1 814
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(8 935)	-	(8 935)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	468	-	468
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	15 269	7 712	-	22 981
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	181	11 300	-	11 481
12	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(9 927)	(7 190)	249	-	(16 868)
13	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	827	19	-	-	846
14	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	44	190		-	234
15	Витрати на виплати працівникам	(16 228)	(47 893)	(1 589)	-	(65 710)
16	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(7 438)	(7 438)
17	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(12 114)	(19 816)	(1 060)	-	(32 990)
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	27 895	(23 116)	12 290	(10 830)	6 239

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2021 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозподілені	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 639 269	284 299	4 530 005	1 156 001	7 609 574
2	Усього активів	1 639 268	284 300	4 530 005	1 156 001	7 609 574
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
3	Зобов'язання сегментів	2 686 593	1 832 776	2 560 344	209 197	7 288 910
4	Усього зобов'язань	2 686 593	1 832 776	2 560 344	209 197	7 288 910

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

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

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 25.1. Структура зобов'язань з кредитування

Примітки		31.03.2021	(тис. грн.) 31.12.2020
1	Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані	188 856	175 527
2	Невикористані кредитні лінії	1 154 341	1 169 746
3	Гарантії видані	452 069	790 785
4	Надані авалі	19 425	21 837
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(12 152)	(12 346)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 802 539	2 145 549

Станом на 31 березня 2021 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця 25.2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 березня 2021 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 795 722	18 105	864	1 814 691
2	Мінімальний кредитний ризик	1 011 816	-	-	1 011 816
3	Низький кредитний ризик	80 227	-	-	80 227
4	Середній кредитний ризик	703 679	17 395	-	721 074
5	Високий кредитний ризик	-	710	668	1 378
6	Дефолтні активи	-	-	196	196
7	Усього зобов'язань із кредитування	1 795 722	18 105	864	1 814 691
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(12 110)	(3)	(39)	(12 152)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1 783 612	18 102	825	1 802 539

Таблиця 25.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2021 року	(11 759)	(33)	(554)	(12 346)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(3 069)	-	-	(3 069)
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	2 813	26	532	3 371
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(95)	4	(17)	(108)
4.1	переведення до стадії 1	(76)	-	(2)	(78)
4.2	переведення до стадії 2	(19)	4	-	(15)
4.3	переведення до стадії 3	-	-	(15)	(15)
5	Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року	(12 110)	(3)	(39)	(12 152)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Таблиця 25.4 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року	2 096 092	59 038	2 765	2 157 895
2 Надані зобов'язання з кредитування	673 843	710	-	674 553
3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(982 360)	(2 160)	(2 643)	(987 163)
4 Переведення до стадії 1	8 416	910	1	9 327
5 Переведення до стадії 2	390	(40 393)	639	(39 364)
6 Переведення до стадії 3	1	-	111	112
7 Курсові різниці	(660)	-	(9)	(669)
8 Валова балансова вартість станом на 31 березня 2021 року	1 795 722	18 105	864	1 814 691

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

	31.03.2021	31.12.2020
1 Гривня	1 767 342	2 098 976
2 Долар США	47 185	57 531
3 Євро	164	1 388
4 Усього	1 814 691	2 157 895

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

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

	31.03.2021		31.12.2020	
	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1 Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	3 002 650	2 560 344	2 414 702	2 080 018
1.1 Грошове покриття в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків з ПК	51 976	-	61 200	-
1.2 Пул ОВДП	2 950 674	2 560 344	2 353 502	2 080 018
2 Усього	3 002 650	2 560 344	2 414 702	2 080 018

Справедлива вартість ОВДП, наданих для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України станом на 31 березня 2021 року становить 2 651 161 тис. грн.

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 справедливу 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 справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;

3-й рівень: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Оцінка справедливої вартості на 2-му та 3-му рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтованих грошових потоків.

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

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

- інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

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

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

Справедлива вартість облігацій, що котируються, ґрунтується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів клієнтам, довгострокова заборгованість інших банків, довгострокова заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, оцінюється методом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих в цей момент по заборгованості з аналогічними умовами, видами валют, кредитним ризиком та строком погашення.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Таблиця 26.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 березня 2021 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 476 544	-	1 476 544	1 476 544
1.1	готівкові кошти	-	756 541	-	756 541	756 541
1.2	кошти в Національному банку	-	152 270	-	152 270	152 270
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	400 060	-	400 060	400 060
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	167 673	-	167 673	167 673
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	2 034 650	2 034 650	1 923 568
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 586 767	1 586 767	1 581 572
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	1 287	1 287	1 080
2.3	іпотечні кредити	-	-	69 323	69 323	57 468
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	377 273	377 273	283 448
3	Інвестиції в цінні папери	-	3 953 511	-	3 953 511	3 757 440
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю	-	3 811 117	-	3 811 117	3 615 841
3.2	Облігації місцевих позик що оцінюються за амортизованою вартістю	-	142 394	-	142 394	141 599
4	Інші фінансові активи	-	-	72 308	72 308	72 308
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	7 440	7 440	7 440
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	52 562	52 562	52 562
4.3	інші фінансові активи	-	-	12 306	12 306	12 306
5	Інвестиційна нерухомість	-	179 305	-	179 305	179 305
6	Усього активів	-	5 609 360	2 106 958	7 716 318	7 409 165
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	2 560 344	-	2 560 344	2 560 344
7.1	кредити, отримані від Національного банку України	-	2 560 344	-	2 560 344	2 560 344
8	Кошти клієнтів	-	4 510 671	-	4 510 671	4 507 217
8.1	інші юридичні особи	-	2 676 475	-	2 676 475	2 675 075
8.2	фізичні особи	-	1 834 196	-	1 834 196	1 832 142
9	Зобов'язання з оренди	-	-	144 119	144 119	144 119
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	28 396	28 396	28 396
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	915	915	915
10.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	27 481	27 481	27 481
11	Усього зобов'язань	-	7 071 015	172 515	7 243 530	7 240 076

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

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

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень 3)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 217 079	--	1 217 079	1 217 079
1.1	готівкові кошти	-	522 253	-	522 253	522 253
1.2	кошти в Національному банку	-	5 225	-	5 225	5 225
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	590 081	-	590 081	590 081
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	99 520	-	99 520	99 520
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 502 577	1 502 577	1 376 646
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 062 538	1 062 538	1 043 658
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	909	909	776
2.3	іпотечні кредити	-	-	66 759	66 759	57 045
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	372 371	372 371	275 167
3	Інвестиції в цінні папери	-	3 809 210	-	3 809 210	3 623 544
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю	-	3 665 606	-	3 665 606	3 480 464
3.2	Облігації місцевих позик що оцінюються за амортизованою вартістю	-	143 604	-	143 604	143 080
4	Інші фінансові активи	-	-	70 598	70 598	70 598
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	518	518	518
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	61 712	61 712	61 712
4.3	інші фінансові активи	-	-	8 368	8 368	8 368
5	Інвестиційна нерухомість	-	24 564	-	24 564	24 564
6	Усього активів		5 050 853	1 573 175	6 624 028	6 312 431
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	2 080 018	-	2 080 018	2 080 018
7.1	кредити, отримані від Національного банку України	-	2 080 018	-	2 080 018	2 080 018
8	Кошти клієнтів	-	3 897 548	0	3 897 548	3 894 456
8.1	інші юридичні особи	-	2 330 235	-	2 330 235	2 329 892
8.2	фізичні особи	-	1 567 313	-	1 567 313	1 564 564
9	Зобов'язання з оренди	-	-	110 341	110 341	110 341
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	32 817	32 817	32 817
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	4 836	4 836	4 836
10.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	27 981	27 981	27 981
11	Усього зобов'язань		5 977 566	143 158	6 120 724	6 117 632

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Таблиця 26.3. Періодичні оцінки справедливої вартості на 31 березня 2021 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	рівень 1	рівень 2	рівень 3	(тис. грн.) Усього
Інвестиційна нерухомість	-	179 305	-	179 305
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі		179 305	-	179 305

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

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

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

Таблиця 26.5. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 березня 2021 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Інвестиційна нерухомість	179 305	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	179 305		

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

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

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2021 року

		(тис. грн.)		
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 25,7 %)	-	29	88
2	Інші активи	-	-	2
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5 %)	11 863	14 574	30 260
4	Резерви за зобов'язаннями	-	6	1
5	Інші зобов'язання	-	2	3

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

		(тис. грн.)		
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
1	Процентні доходи	-	12	7
2	Процентні витрати	(209)	(14)	(240)
3	Комісійні доходи	41	1	57
4	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	8	13
5	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(3)	2
6	Інші операційні доходи	-	1	2
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 425)	(31 608)	(3 410)

Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2021р.

		(тис. грн.)		
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
1	Невикористані кредитні лінії	-	501	37
2	Інші зобов'язання	-	2	3

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	-	8	7
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.	-	209	73

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

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

Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 рік

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	17	17
2	Процентні витрати	(495)	(318)	(541)
3	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	(1)	-	-
4	Комісійні доходи	2	11	54
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	7	(1)
6	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(1)	2
7	Інші операційні доходи	-	4	2
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(393)	(11 479)	(3 060)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

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

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

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	-	-	7
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.	-	86	-

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам (11 осіб)	31 502	2 318	11 479	2 254
2	Виплати під час звільнення (1 особа)	106	-	-	-

Примітка 28. Події після дати балансу

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

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

Однак, враховуючи, що негативні наслідки спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 можуть впливати в майбутньому, з метою оцінки ситуації, побудови належних прогнозів у подальшому при потребі Банк буде регулярно відслідковувати міграцію та дефолти за кредитами, переглядати ризик-апетит Банку та проводити стрес-тестування ризиків з врахуванням обставин, спричинених COVID-19.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Керівному складу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не відомі інші факти або події, після дати балансу 31 березня 2021 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність банку.

Затверджено до випуску та підписано

"29" квітня 2021 року



В.о. Голови Правління

О.М. Руднев

Головний бухгалтер

О.П. Літош

Лебедева О.В.
044 538 18 59