



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

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року**

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан на 31 березня 2022 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.....	13
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	13
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	15
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	21
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи.....	23
Примітка 9. Активи з права користування.....	24
Примітка 10. Інші активи	26
Примітка 11. Кошти банків	28
Примітка 12. Кошти клієнтів	28
Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями	30
Примітка 14. Зобов'язання з оренди	31
Примітка 15. Інші зобов'язання.....	31
Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	32
Примітка 17. Процентні доходи та витрати.....	33
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати	34
Примітка 19. Інші операційні доходи.....	34
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати	35
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток	36
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	38
Примітка 23. Операційні сегменти.....	38
Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку	42
Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами	45
Примітка 26. Події після дати балансу.....	47

Звіт про фінансовий стан на 31 березня 2022 року

		тис. грн.	
	Примітки	31.03.2022	31.12.2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 896 285	3 142 051
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 400 462	1 494 857
Інвестиції в цінні папери	7	9 873 259	10 191 925
Інвестиційна нерухомість	8	6 260	6 260
Відстрочений податковий актив	23	4 727	3 576
Основні засоби та нематеріальні активи	9	188 600	105 201
Активи з права користування	10	187 386	173 994
Інші активи	11	222 166	199 276
Усього активів		13 779 145	15 317 140
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	5 930 192	5 360 249
Кошти клієнтів	14	7 077 903	9 228 786
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	15	2 201	9 507
Резерви за зобов'язаннями	23	14 738	12 828
Зобов'язання з оренди	16	191 392	178 589
Інші зобов'язання	17	174 490	139 667
Усього зобов'язань		13 390 916	14 929 626
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	284 540	284 540
Резервні та інші фонди банку		5 634	5 634
Резерви переоцінки		(132)	(74)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		98 187	97 414
Усього власного капіталу		388 229	387 514
Усього зобов'язань та власного капіталу		13 779 145	15 317 140

Затверджено до випуску та підписано

"29" листопада 2022 року

Голова Правління
Олексій Руднев

Головний бухгалтер
Оксана Літош



Олена Лебедєва
044 538 18 59

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року**

тис. грн.

*За тримісячний
період, що завершився
31 березня*

	Примітки	2022	2021
Процентні доходи	19	359 357	193 595
Процентні витрати	19	(195 816)	(83 196)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		163 541	110 399
Комісійні доходи	20	110 072	88 278
Комісійні витрати	20	(11 314)	(11 329)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(4 654)	2 360
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		33 074	18 704
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		15 178	(4 206)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(106 817)	(60 126)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(1 910)	194
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		597	1 138
Інші операційні доходи	21	6 823	2 988
Витрати на виплати працівникам	22	(119 293)	(103 738)
Витрати зносу та амортизація		(18 432)	(9 597)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	22	(65 029)	(31 242)
Прибуток до оподаткування		1 836	3 823
Витрати на податок на прибуток	23	(1 063)	(692)
Прибуток за рік		773	3 131
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		(71)	-
чиста зміна справедливої вартості		(71)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		13	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(58)	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(58)	-
Усього сукупного доходу за рік		715	3 131
Прибуток на акцію (в гривнях):			
чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію		2,78	11,26

Затверджено до випуску та підписано

"29" листопада 2022 року

Олена Лебедєва
044 538 18 59



Олексій Руднев

Оксана Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року**

тис. грн.

	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
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
Залишок на 01 січня 2022 року	284 540	5 634	(74)	97 414	387 514
Усього сукупного доходу:	-	-	(58)	773	715
прибуток за звітний період	-	-	-	773	773
інший сукупний дохід	-	-	(58)	-	(58)
Залишок на 31 березня 2022 року	284 540	5 634	(132)	98 187	388 229

Затверджено до випуску та підписано

"29" листопада 2022 року

Олена Лебедєва
044 538 18 59



Олексій Руднєв

Оксана Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року
(за прямим методом)

	Примітки	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2022	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021
тис. грн.			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		327 116	171 660
Процентні витрати, що сплачені		(193 383)	(81 521)
Комісійні доходи, що отримані		100 826	88 042
Комісійні витрати, що сплачені		(11 570)	(11 362)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		(4 654)	2 360
Результат операцій з іноземною валютою		33 074	18 704
Інші отримані операційні доходи		5 662	1 637
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(113 868)	(92 453)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(64 365)	(25 383)
Податок на прибуток сплачений		(9 506)	(2 071)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		69 332	69 613
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		364 048	(115 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		7 181	(764 307)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(24 578)	(1 452)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		5 012	(4 254)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		570 000	480 300
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(2 153 064)	611 084
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		25 368	(4 388)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3 065	1 525
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(1 133 636)	273 121
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(87 078)	(2 732)
Придбання нематеріальних активів		(4 116)	(1 923)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(91 194)	(4 655)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати орендні платежі		(11 645)	(3 374)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(11 645)	(3 374)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		15 178	(4 205)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 221 297)	260 887
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		3 147 700	1 219 555
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	1 926 403	1 480 442

*Порівняльну інформацію за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року, змінено відповідно до подання інформації за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року. Вплив змін розкрито в Примітці 3 «Основи подання фінансової звітності».

Затверджено до випуску та підписано

"29" листопада 2022 року

Олена Лебедєва
044 538 18 59



Олексій Руднєв

Оксана Літош

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

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

Станом на 31 березня 2022 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 114 точками продажу – Головний банк та 113 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

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

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

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

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263226 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263227 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андерайтинг)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо видачі ліцензії "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)" №614 від 16.10.2019. Строк дії ліцензії з 16.10.2019 необмежений.

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

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

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

Членство в міжнародних платіжних системах:

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

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

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є членом:

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

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

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

Станом на 31 березня 2022 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

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

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

Проміжна фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 29 листопада 2022 року.

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

Споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 13.7% у березні та, за оцінками НБУ, – майже до 16% р/р у квітні 2022 року. Зростання інфляції зумовлювалося порушенням ланцюгів постачання, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу та фізичним знищенням активів підприємств через повномасштабний напад росії на Україну. Крім того, пришвидшення інфляції пояснюється значним зростанням цін у частково захоплених областях унаслідок блокування російськими загарбниками постачання товарів.

Експорт значно знизився через руйнування виробничих потужностей, блокування росією портів Чорного моря та обмежену спроможність перевезень залізничного транспорту та Дунайських портів. Скорочення внутрішнього попиту через повномасштабну війну та уведення обмежень на імпорту зумовили й суттєве зниження імпорту товарів. Профіцит у торгівлі послугами змінився на дефіцит через значну міграцію населення за кордон та тимчасове зниження експорту ІТ-послуг через невизначеність та переміщення компаній. Утім, з огляду на стійкі грошові перекази, заборону на виплати дивідендів та скорочення реінвестованих прибутків сформувався значний профіцит поточного рахунку. Надходження фінансування від міжнародних партнерів (без урахування МВФ) за березень 2022 року становили 1,9 млрд. дол. Це певним чином компенсувало відплив капіталу за приватним сектором, зумовлений нарощуванням обсягів готівки поза банками та зростанням заборгованості нерезидентів за торговими операціями, що серед інших причин може бути спричинено порушеними ланцюгами постачання в Україну. Це разом із надходженнями від МВФ у межах Інструменту екстреного фінансування (1,4 млрд. дол.) дало змогу утримувати валові міжнародні резерви на доволі високому рівні – 28,1 млрд. дол. станом на кінець березня.

З метою збереження цінової та фінансової стабільності в Україні, а також утримання під контролем інфляційних очікувань Національний банк України вимушено зафіксував обмінний курс та запровадив низку адміністративних обмежень, зокрема на валютні операції та рух капіталу. Гнучка адаптація операційного дизайну монетарної політики та запровадження антикризових заходів (у тому числі бланкового рефінансування) дозволили пом'якшити шок на початку війни для банків, захистити інтереси їх клієнтів, а також підтримати безперебійність розрахунків. НБУ здійснює пряме фінансування критичних видатків уряду для забезпечення належної відсічі широкомасштабній збройній агресії росії та підтримки стійкого фінансування економіки під час війни. Монетарне фінансування бюджету значною мірою абсорбується валютними інтервенціями НБУ. За поточних умов вплив облікової ставки на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків є обмеженим. З огляду на це, в умовах широкомасштабної збройної агресії НБУ відклав ухвалення рішення щодо розміру облікової ставки в I кварталі 2022 року, але в подальшому збільшив її до 25%.

ВВП України, за оцінками Держстату, у першому кварталі 2022 року впав на 15,1% порівняно з першим кварталом 2021 року. Світовий банк прогнозує зниження економіки України цього року на 45,1%, очікується, що зростання економіки відновиться у 2023 році, але буде слабким.

Реалізація тих чи інших прогнозів в умовах високого рівня невизначеності буде залежати від термінів та інтенсивності ведення військових дій, швидкості переведення економіки України на роботу в умовах військового стану, логістичних обмежень та інших факторів.

В цих умовах ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» проводить заходи щодо забезпечення стабільності розрахунків клієнтів, підтримку ліквідності (з урахуванням наявності переважної частини високоліквідних активів, що були сформовані за рахунок ОВДП, грошей та їх еквівалентів, а також депозитних сертифікатів НБУ, та складала 85% в активах на 01.04.2022 року) та оптимізацію витрат на утримання. Забезпечується безперебійна робота мережі відділень, крім розташованих в зоні, яка тимчасово не контролюється Українською владою або там, де ведуться бойові дії. В I кварталі 2022 року Банк дотримувався в роботі всіх нормативів, встановлених Національним банком України. Зокрема, нормативи ліквідності суттєво перевищували граничні значення, встановлені Регулятором.

Прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за підсумками першого кварталу 2022 року склав 0,773 млн грн. При цьому Банк мав високі темпи приросту ключових статей доходів. Зокрема, чистий процентний дохід Банку за підсумками першого кварталу 2022 року в порівнянні з аналогічним періодом 2021 року виріс на 48,14% і склав 163,541 млн. грн., а чистий комісійний дохід Банку збільшився на 28,34% до 98,758 млн грн.

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 2021 рік. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності

Банк надає примітки до проміжної скороченої фінансової звітності лише за суттєвими статтями в показниках в цілому, за статтями, які потребують розшифровки з метою деталізації відображеної інформації, а також за статтями, за якими відбулися суттєві зміни. Суттєвими банк вважає зміни не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності банку за 2021 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 2021 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 відрізнитися 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 2021 року, підготовленої за МСФЗ.

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

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

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

Продовження карантинних обмежень, пов'язаних з пандемією COVID-19, та введення в Україні з 24.02.2022 воєнного стану на момент складання проміжної фінансової звітності за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року, не вплинуло суттєво на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

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

В кінці 2021 року в рамках підготовки Плану відновлення діяльності Банк провів тестування процесу реалізації варіантів відновлення (активації Плану) у разі реалізації стрес-сценарію, який

передбачає тривалий негативний економічний ефект поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19. Стрес-сценарій включав такі події, як дефолт крупних позичальників Банку; відтік поточних коштів Банку; відтік строкових коштів Банку; падіння ВВП України; зростання CDS суверенів; ріст індексу споживчих цін; зростання рівня безробіття; підвищення облікової ставки НБУ; зниження суверенного кредитного рейтингу України. За результатами тестування затверджено заходи дій, за переважною більшістю варіантів відновлення є практичний досвід реалізації, можливі перешкоди є незначними, тому реалістичність його виконання є високою.

Також станом на 31 грудня 2021 року Банком проведено стрес-тестування ризиків, змодельовано вплив стрес-факторів за такими ризиками: кредитний ризик; процентний ризик банківської книги; валютний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик. Стрес-сценарії були скориговані з врахуванням обставин COVID-кризи. Враховано прогнози динаміки ВВП, безробіття, валютних курсів, процентних ставок. При стрес-тестуванні кредитного ризику змодельовано три ступені впливу міграції кредитів, а також знецінення застави. При стрес-тестуванні ризику ліквідності посилено негативний вплив деяких стресових подій - збільшено відтік коштів з поточних рахунків клієнтів та строкових депозитів, а також збільшено рівень неповернення кредитів. При стрес-тестуванні процентного ризику банківської книги змодельовано несприятливу шокую змїну відсоткових ставок (на 300 б.п. - 500 б.п.). При стрес-тестуванні валютного ризику враховано збільшення волатильності курсів валют та величини VaR. При стрес-тестуванні операційного ризику застосовано багатфакторну гіпотетичну несистематичну модель, аналіз проведено за трьома сценаріями розвитку подій: базовий (помірний), негативний (середній), вкрай негативний (значний). Результати проведеного стрес-тестування ризиків свідчать про помірний вплив шоків подій на стабільність роботи Банку, відображають задовільний рівень стресостійкості Банку.

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

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

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

Після 24 лютого 2022 року Банком здійснений ряд заходів з метою забезпечення безперервності діяльності Банку та виконання нормативів, встановлених Національним банком України.

Банк уважно відслідковує за погашенням кредитів клієнтами Банку та вивчає потенційні загрози, пов'язані з неповерненням кредитів. З 24.02.2022 року було призупинено всі операції з видачі нових споживчих та карткових кредитів фізичним особам; з видачі нових кредитів суб'єктам господарювання та частково обмежено видачу нових траншів в рамках діючих кредитних ліній та коштів в межах кредитів «овердрафт». Дотримуючись рекомендацій Національного банку, Банк розробив сценарії реструктуризації для фізичних осіб за споживчими та картковими кредитами, залишаючи можливість дострокового відновлення часткового або повного погашення заборгованості. З юридичними особами Банк працює індивідуально щодо погашення кредитної заборгованості.

У лютому 2022 року Банком було отримано бланковий кредит на підтримку ліквідності у сумі 570 млн. грн., оскільки з початком російської агресії проти України спостерігався відтік грошових коштів клієнтів.

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

Працівники Банку, які безпосередньо не працюють з клієнтами, продовжували забезпечувати діяльність Банку дистанційно, частина з них була переведена на роботу на неповний робочий день. Працівники відділень, роботу яких було тимчасово призупинено з 01 березня 2022 року на територіях країни, де проходили активні бойові дії та на тимчасово окупованих територіях, були у відпустках або відправлені у простій з оплатою відповідно до чинного законодавства.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року**

Не зважаючи на те, що майже половина відділень тимчасово не працювала, Банк забезпечував прибуткову діяльність протягом першого кварталу 2022 року. Обслуговування клієнтів здійснювалось як дистанційно, так і безпосередньо у відділеннях Банку з урахуванням актуальної ситуації у конкретному регіоні. Всього мережа Банку станом на 31 березня 2022 року налічувала 114 точок продажу (в т.ч. Головний банк, 100 універсальних відділень та 13 відділень КЕШ-центрів), з яких продовжували працювати 67 відділень. В зв'язку з активними бойовими діями, тимчасовою окупацією або облогою міст призупинено роботу 47 відділень. Банк продовжував укладати договори на інкасацію та перевезення цінностей, забезпечуючи у таких складних умовах обслуговування клієнтів за цим напрямком.

В Банку відсутні не виконані або відтерміновані зобов'язання.

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

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

Зміна формату подання інформації

Під час складання цієї проміжної фінансової звітності Банк змінив формат її подання для підвищення доречності, зрозумілості, взаємопов'язаності інформації, а саме в Звіті про рух грошових коштів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року.

За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року, відкориговано дані за статтями «Процентні доходи, що отримані», «Процентні витрати, що сплачені», «Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери», «Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів» у зв'язку з перенесенням сум дисконтів та премій до процентних доходів/витрат; а також зі статті «Чисте (збільшення)/зменшення інших активів» та «Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань» перенесені суми коштів, які безпосередньо пов'язані з витратами на утримання персоналу, до відповідної статті «Витрати на утримання персоналу, сплачені». Проведені коригування не змінили загальної суми «Чистих грошових коштів, що отримані/(використані) від операційної діяльності».

Подання порівняльної інформації за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року, змінено відповідно до подання інформації за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року. Вплив змін розкрито у таблиці нижче.

Звіт про рух грошових коштів

тис. грн

Стаття фінансової звітності	Як звітовано за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року	Зміна (+/-)	Як представлено тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року в періоді, що завершився 31 березня 2022 року
Процентні доходи, що отримані	154 025	17 635	171 660
Процентні витрати, що сплачені	(84 909)	3 388	(81 521)
Комісійні витрати	(11 296)	(66)	(11 362)
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(86 399)	(6 054)	(92 453)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	54 710	14 903	69 613
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(133 896)	18 896	(115 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(737 736)	(26 571)	(764 307)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(4 237)	(17)	(4 254)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	480 326	(26)	480 300
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів	611 020	64	611 084
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	8 774	(7 249)	1 525
Чистих грошових коштів, що отримані/(використані) від операційної діяльності	273 121	-	273 121

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року**

визначена гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності представлені в тисячах гривень, (якщо не вказано інше).

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	31.03.2022	31.12.2021
Долар США	29,2549	27,2782
Євро	32,5856	30,9226

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2021 рік.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн).	
		31.03.2022	31.12.2021
1	Готівкові кошти	935 383	937 703
2	Кошти в Національному банку України	27 088	52 105
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	440 109	1 750 300
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	523 931	408 922
4.1	України	497 687	240 396
4.2	інших країн	26 244	168 526
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(30 226)	(6 979)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 896 285	3 142 051

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

		(тис. грн).	
		31.03.2022	31.12.2021
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 896 285	3 142 051
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів	30 226	6 979
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(108)	(1 330)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	1 926 403	3 147 700

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2022 року:	(6 979)	(6 979)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(23 005)	(23 005)
3	Курсові різниці	(242)	(242)
4	Залишок станом на 31 березня 2022 року	(30 226)	(30 226)

Таблиця 5.3. 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)	(2 558)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(1 516)	(1 516)
3	Курсові різниці	112	112
4	Залишок станом на 31 березня 2021 року	(3 962)	(3 962)

Протягом звітного періоду 2022 та 2021 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 2022р.

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) Усього
1	Високий рейтинг	467 197	497 687	964 884
2	Низький рейтинг	-	26 244	26 244
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	467 197	523 931	991 128
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(30 226)	(30 226)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	467 197	493 705	960 902

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2021р.

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

	31.03.2022	(тис. грн.) 31.12.2021
1 Кредити, що надані юридичним особам	1 474 467	1 466 870
2 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	631	645
3 Іпотечні кредити	59 086	60 573
4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	426 884	446 828
5 Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(560 606)	(480 059)
6 Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	1 400 462	1 494 857

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2022 року

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 090 142	400 104	470 822	1 961 068
1.1	Мінімальний кредитний ризик	16 860	-	-	16 860
1.2	Низький кредитний ризик	425 820	-	-	425 820
1.3	Середній кредитний ризик	647 462	72 968	-	720 430
1.4	Високий кредитний ризик	-	327 136	64 884	392 020
1.5	Дефолтні активи	-	-	405 938	405 938
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 090 142	400 104	470 822	1 961 068
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(70 810)	(84 805)	(404 991)	(560 606)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 019 332	315 299	65 831	1 400 462

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 березня 2022 року становить 708679 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року 677579 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2022 року: 16677 тис. грн. (2021 рік: 18 206 тис. грн.).

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2022 року	(73 816)	(13 110)	(393 133)	(480 059)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(207)	(5 012)	(478)	(5 697)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	3 232	(66 750)	(10 598)	(74 116)
3.1	Переведення до/з стадії 1*	3 478	(67 246)	(10 158)	(73 926)
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(63)	596	(5 649)	(5 116)
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(183)	(100)	5 209	4 926
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(707)	(707)
5	Курсові різниці	(19)	67	(75)	(27)
6	Залишок за станом на 31 березня 2022 року	(70 810)	(84 805)	(404 991)	(560 606)

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

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок 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 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

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 2022 року (тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2022 року	1 370 758	137 573	466 585	1 974 916
2 Придбані /ініційовані фінансові активи	408 633	70 955	4 013	483 601
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(601 028)	(22 072)	(13 318)	(636 418)
4 Переведення до/з стадії 1*	(106 573)	222 683	12 300	128 410
5 Переведення до/з стадії 2*	498	(15 483)	6 524	(8 461)
6 Переведення до/з стадії 3*	1 298	3 094	(8 099)	(3 707)
7 Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
8 Курсові різниці	16 556	3 354	2 817	22 727
9 Валова балансова вартість станом на 31 березня 2022 року	1 090 142	400 104	470 822	1 961 068

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

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 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)
8 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 2022 року

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності		31.03.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	49 928	2,55	41 825	2,12
2	Виробництво	155 578	7,93	151 432	7,67
3	Оптова та роздрібна торгівля	616 914	31,47	546 989	27,69
4	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	86 481	4,41	84 179	4,27
5	Операції з нерухомим майном	111 682	5,69	169 429	8,58
6	Діяльність туристичних агентств, туристичних операторів, надання інших послуг із бронювання	23 297	1,19	31 656	1,61
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	206 048	10,50	193 670	9,80
8	Добування металевих руд	45 000	2,29	49 862	2,52
9	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	53 374	2,72	77 630	3,93
10	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	65 073	3,32	65 073	3,30
11	Фізичні особи	430 634	21,96	450 771	22,82
12	Інші	117 059	5,97	112 400	5,69
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		1 961 068	100	1 974 916	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 2022 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	682 852	12	-	396 281	1 079 145
2	Кредити, що забезпечені:	791 615	619	59 086	30 603	881 923
2.1	грошовими коштами	16 857	-	-	-	16 857
2.2	нерухомим майном	346 502	619	59 086	12 680	418 887
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	55 422	-	3 749	10 854	70 025
2.3	іншими активами	428 256	-	-	17 923	446 179
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		1 474 467	631	59 086	426 884	1 961 068

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 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	794 645	48	-	416 086	1 210 779
2	Кредити, що забезпечені:	672 225	597	60 573	30 742	764 137
2.1	грошовими коштами	17 064	-	-	-	17 064
2.2	нерухомим майном	364 773	597	60 573	12 670	438 613
	у т. ч. житлового					
2.2.1	призначення	50 756	-	3 943	11 304	66 003
2.3	іншими активами	290 388	-	-	18 072	308 460
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 466 870	645	60 573	446 828	1 974 916

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

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

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

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

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 474 467	2 660 563	(1 186 096)
2	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	631	1 297	(666)
3	Іпотечні кредити	59 086	73 401	(14 315)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	426 884	89 869	337 015
5	Усього кредитів	1 961 068	2 825 130	(864 062)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

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

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

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

		31.03.2022	31.12.2021
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	9 842 408	10 166 574
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	30 851	25 351
3	Усього цінних паперів	9 873 259	10 191 925

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

(тис. грн.)

		31.03.2022	31.12.2021
1	Боргові цінні папери:	9 842 408	10 166 574
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	9 706 959	10 029 458
1.2	Облігації місцевих позик	135 449	137 116
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	9 842 408	10 166 574

Станом на 31 березня 2022 року Облігації внутрішньої державної позики включають довгострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні, середньострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні та доларах США, короткострокові дисконтні та відсоткові ОВДП номіновані в гривні, доларах США та ЄВРО; Облігації місцевих позик - відсоткові ОМП Харківської та Львівської міських рад, номіновані в гривні.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

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

		(тис. грн.)	
		31.03.2022	31.12.2021
1	Боргові цінні папери:	30 851	25 351
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	30 851	25 351
2	Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	30 851	25 351

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

Станом на 31 березня 2022 року Банк володіє цінними паперами з нефіксованим прибутком, а саме акціями АТ «ФБ «ПФТС», які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та мають номінальну вартість 60 тис. грн. та нульову балансову вартість.

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн)

		Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01 січня 2021 року	-	9 086	4 876	1 685	8 096	1 596	3 013	16 457	44 809
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	17 180	5 355	4 737	12 967	20 927	3 013	26 408	90 587
1.2	Знос на 01 січня 2021 року	-	(8 094)	(479)	(3 052)	(4 871)	(19 331)	-	(9 951)	(45 778)
2	Надходження	30 551	3 232	4 250	1 734	6 445	13 348	118 335	3 361	181 256
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	186	17	-	268	38	-	1 690	2 199
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(30 551)	(16)	-	(14)	(47)	-	-	-	(30 628)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(30 551)	(327)	-	(35)	(231)	(5 673)	-	-	(36 817)
4.2	Знос	-	311	-	21	184	5 673	-	-	6 189
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	-	(72 036)	-	(72 036)
6	Амортизаційні відрахування	-	(1 986)	(662)	(417)	(1 971)	(11 926)	-	(3 437)	(20 399)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року/01 січня 2022 року	-	10 502	8 481	2 988	12 791	3 056	49 312	18 071	105 201
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	20 271	9 622	6 436	19 449	28 640	49 312	31 459	165 189
7.2	Знос на 31 грудня 2021 року/01 січня 2022 року	-	(9 769)	(1 141)	(3 448)	(6 658)	(25 584)	-	(13 388)	(59 988)
8	Надходження	-	3 408	613	486	3 421	8 693	91 238	3 593	111 452
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	69	-	-	176	32	-	119	396
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	(42)	-	-	(42)
10.2	Знос	-	-	-	-	-	42	-	-	42
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	-	(20 612)	-	(20 612)
12	Амортизаційні відрахування	-	(619)	(241)	(150)	(747)	(5 150)	-	(930)	(7 837)
13	Балансова вартість на 31 березня 2022 року	-	13 360	8 853	3 324	15 641	6 631	119 938	20 853	188 600
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	23 748	10 235	6 922	23 046	37 323	119 938	35 171	256 383
13.2	Знос на 31 березня 2022 року	-	(10 388)	(1 382)	(3 598)	(7 405)	(30 692)	-	(14 318)	(67 783)

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

Станом на 31 березня 2022 року основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року**

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2022 року становить 33049 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року : 30260 тис. грн.), нематеріальних активів - 5582 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року : 5544 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 31 березня 2022 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 9. Активи з права користування

		(тис. грн.)	
		31.03.2022	31.12.2021
1	Первинна вартість активу з права користування	228 500	212 130
2	Амортизація активу з права користування	(41 114)	(38 136)
3	Балансова вартість активу з права користування	187 386	173 994

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

(тис.грн)			
Вартість	Будівлі	Транспортні засоби	Всього
01 січня 2022 р. згідно з МСФЗ 16	210 752	1 378	212 130
Надходження	36 225	-	36 225
Вибуття	19 855	-	19 855
31 березня 2022 р.	227 122	1 378	228 500
Накопичена амортизація			
01 січня 2022 р. згідно з МСФЗ 16	(37 998)	(138)	(38 136)
Нараховано за період	(22 282)	(69)	(22 351)
Вибуття	19 373	-	19 373
31 березня 2022 р.	(40 907)	(207)	(41 114)
Залишкова вартість			
01 січня 2022 р. згідно з МСФЗ 16	172 754	1 240	173 994
31 березня 2022 р.	186 215	1 171	187 386

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

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

(тис.грн)

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

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

Станом на 31 березня 2022 року, відповідно до стандарту банком обліковується 118 договорів, в тому числі 2 договори із змінними орендними платежами, які залежать від індексу інфляції, та 2 договори, за якими щомісячний розрахунок орендної плати залежить від курсу долару США. При розрахунку орендних зобов'язань за договорами зі 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 2022 року

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
	Примітки	31.03.2022	31.12.2021
1	Інші фінансові активи	99 966	65 919
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з Банками	2 952	-
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12 030	6 503
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	60 782	49 981
1.4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	11 548	6 249
1.5	Нараховані доходи за банківськими операціями	12 432	3 186
1.6	Похідні фінансові активи	222	-
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(4 813)	(1 082)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	95 153	64 837
4	Інші нефінансові активи	132 199	137 091
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	18 931	28 137
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	3 472	1 653
4.3	Запаси	3 112	617
4.4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	106 684	106 684
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(5 186)	(2 652)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	127 013	134 439
7	Усього резерв під знецінення інших активів	(9 999)	(3 734)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	222 166	199 276

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

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

		(тис. грн.)			
Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1 Залишок на 01 січня 2022 року	(409)	(556)	(117)	-	(1 082)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(61)	(692)	-	(2 952)	(3 705)
3 Курсова різниця	(17)	-	(9)	-	(26)
4 Залишок на 31 березня 2022 року	(487)	(1 248)	(126)	(2 952)	(4 813)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

(тис. грн.)				
Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Усього
1 Залишок на 01 січня 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)

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

(тис. грн.)			
Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	Усього
1 Залишок на 01 січня 2022 року	(2 231)	(421)	(2 652)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(2 504)	-	(2 504)
3 Курсова різниця	-	(30)	(30)
4 Залишок на 31 березня 2022 року	(4 735)	(451)	(5 186)

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

(тис. грн.)			
Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	Усього
1 Залишок на 01 січня 2021 року	(601)	(436)	(1 037)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	167	-	167
3 Курсова різниця	-	6	6
4 Залишок на 31 березня 2021 року	(434)	(430)	(864)

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1. Кошти банків

		(тис.грн.)	
		31.03.2022	31.12.2021
1	Кошти, отримані від Національного банку України	5 930 192	5 360 249
2	Усього коштів інших банків	5 930 192	5 360 249

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 2022 року становить 6 441 584 тис. грн. (31.12.2021: 6 212 252 тис. грн.).

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		31.03.2022	31.12.2021
1	Інші юридичні особи	5 276 232	7 149 250
1.1	Поточні рахунки	3 025 945	4 770 082
1.2	Строкові кошти	2 250 287	2 379 168
2	Фізичні особи:	1 801 671	2 079 536
2.1	Поточні рахунки	591 533	702 383
2.2	Строкові кошти	1 210 138	1 377 153
3	Усього коштів клієнтів	7 077 903	9 228 786

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 4805 тис. грн. (31.12.2021р: 2794 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 11147 тис. грн. (31.12.2021р: 10947 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 17480 тис.грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31.03.2022		31.12.2021	
	сума	%	сума	%
1 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	118 412	1,67%	413 373	4,48%
2 Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	51 233	0,72%	18 808	0,20%
3 Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	10 393	0,15%	10 276	0,11%
4 Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	78 225	1,11%	40 342	0,44%
5 Виробництво електричного устаткування	95 554	1,35%	118 078	1,28%
6 Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	32 968	0,47%	18 291	0,20%
7 Виробництво транспортних засобів	30 999	0,44%	88 108	0,96%
8 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	586 699	8,29%	670 253	7,26%
9 Будівництво	120 151	1,70%	441 277	4,78%
10 Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	47 496	0,67%	91 752	1,00%
11 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	524 731	7,41%	767 057	8,31%
12 Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	9 447	0,13%	16 919	0,18%
13 Фінансова та страхова діяльність	490 603	6,93%	1 018 865	11,04%
14 Операції з нерухомим майном	230 190	3,25%	328 744	3,56%
15 Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	78 815	1,11%	101 958	1,10%
16 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	138 025	1,95%	133 385	1,45%
17 Мистецтво, розваги та відпочинок	176 575	2,50%	169 662	1,84%
18 Нерезиденти юридичні особи	2 075 472	29,32%	2 377 940	25,77%
19 Фізичні особи	1 801 671	25,46%	2 079 536	22,53%
20 Інші	380 244	5,37%	324 162	3,51%
21 Усього коштів клієнтів:	7 077 903	100%	9 228 786	100%

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 12.3. Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями

		(тис. грн.)	
		31.03.2022	31.12.2021
1	Кредитування:	17 428	17 868
1.1	кошти фізичних осіб	17 428	16 818
1.2	кошти юридичних осіб	-	1 050
2	Гарантії:	79 936	105 451
2.1	кошти юридичних осіб	78 378	104 586
2.2	кошти фізичних осіб	1 558	865
3	Аваль векселя:	10 258	10 157
3.1	кошти юридичних осіб	10 258	10 157
4	Усього	107 622	133 476

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

		(тис. грн.)	
Рух резервів		Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2022 року	12 828	12 828
2	Формування та/або збільшення резерву	1 910	1 910
3	Залишок на 31 березня 2022 року	14 738	14 738

Таблиця 13.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

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

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 14. Зобов'язання з оренди

		(тис. грн.)	
		31.03.2022	31.12.2021
1	Визнані зобов'язання з оренди	189 389	177 260
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	2 003	1 329
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	191 392	178 589

Користуючись принципом послідовності, Банк в умовах воєнного стану в Україні, як і під час пандемії (COVID-19), вважає, що орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ 16 «Оренда». Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як «Інші операційні доходи». Станом на кінець дня 31 березня 2022 року орендна поступка складає 4384 тис. грн.:

- в т.ч. COVID-19 81 тис. грн;
- воєнний стан 4303 тис. грн.

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
		31.03.2022	31.12.2021
1	Інші фінансові зобов'язання	125 402	99 189
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	19 015	-
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	54 424	53 641
1.3	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	46 799	40 467
1.4	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	4 158	4 644
1.5	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	679	15
1.6	Нараховані витрати за банківськими операціями	166	422
1.7	Похідні фінансові зобов'язання	161	-
2	Інші нефінансові зобов'язання	49 088	40 478
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	32 512	29 015
2.2	Доходи майбутніх періодів	3 012	4 287
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	10 806	5 407
2.4	Інші нефінансові зобов'язання	2 758	1 769
3	Усього інших зобов'язань	174 490	139 667

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 березня 2022 року становить 284 540 тис. грн. (31.12.2021: 284 540 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 277 600 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

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

		(тис. грн.)		
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	278	284 540	284 540
2	Залишок на 31 березня 2022 року	278	284 540	284 540

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року
Примітка 17. Процентні доходи та витрати

			(тис. грн.)
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 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	68 211	94 213
2	Депозитні сертифікати НБУ	16 711	4 058
3	Боргові цінні папери	273 291	95 137
4	Кошти в інших банках	279	144
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	14	43
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	358 506	193 595
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>			
7	Боргові цінні папери	851	-
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	851	-
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	359 357	193 595
10	Усього процентних доходів	359 357	193 595
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	(7 024)	(5 904)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(23 607)	(22 621)
13	Строкові кошти інших банків	(135 860)	(37 291)
14	Поточні рахунки	(22 269)	(11 329)
15	Інші	(1 728)	(2 108)
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(190 488)	(79 253)
17	Зобов'язання з оренди	(5 328)	(3 943)
18	Усього процентних витрат	(195 816)	(83 196)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	163 541	110 399

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

				(тис. грн.)
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року	
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
1	Розрахунково-касові операції	89 976	71 339	
2	Кредитне обслуговування	893	1 521	
3	За операціями на валютному ринку	15 611	10 719	
4	Гарантії надані	3 154	4 440	
5	Інші	438	259	
6	Усього комісійних доходів	110 072	88 278	
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
7	Розрахунково-касові операції	(7 296)	(8 728)	
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(3 554)	(2 315)	
9	Інші	(464)	(286)	
10	Усього комісійних витрат	(11 314)	(11 329)	
11	Чистий комісійний дохід/витрати	98 758	76 949	

Примітка 19. Інші операційні доходи

				(тис. грн.)
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року	
1	Дохід від операційного лізингу (оренди) <i>в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості</i>	641 41	456 61	
2	Дохід від суборенди	124	273	
3	Дохід за агентськими угодами	48	313	
4	Переоцінка активу з права користування та орендного зобов'язання <i>в т.ч. орендна поступка</i>	5 545 4 384	1 351 583	
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	393	575	
6	Інші	72	20	
7	Усього операційних доходів	6 823	2 988	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року
1	Заробітна плата та премії	101 143	92 243
2	Нарахування на фонд заробітної плати	17 845	11 107
3	Інші виплати працівникам	305	388
4	Усього витрат на утримання персоналу	119 293	103 738

Таблиця 20.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року
1	Амортизація основних засобів	6 907	2 441
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	930	692
3	Амортизація активу з права користування	10 595	6 464
4	Усього витрат на амортизацію	18 432	9 597

Таблиця 20.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	9 000	5 298
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	1 534	423
3	Професійні послуги	589	922
4	Витрати на маркетинг та рекламу	268	349
5	Витрати зі страхування	9 610	7 862
6	Витрати на охорону	3 118	634
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	4 834	3 748
8	Господарські витрати	2 313	2 444
9	Витрати на комунальні послуги	4 352	1 946
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	590	1 569
11	Витрати за агентськими угодами	10 127	5 428
12	Витрати від модифікації фінансових активів	13 592	-
13	Роялті	383	17
14	Витрати на спонсорство та благодійність	1 496	-
15	Інші витрати	3 223	602
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	65 029	31 242

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року
1	Поточний податок на прибуток	2 201	636
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(1 138)	56
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(1 138)	56
3	Усього витрати податку на прибуток	1 063	692

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року
1	Прибуток до оподаткування	1 836	3 823
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	330	688
ГРУПОВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	2 368	394
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(497)	(446)
5	Сума податку на прибуток (збиток)	2 201	636

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

(тис. грн.)					
	Залишок на 01.01.2022	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.03.2022	
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 576	1 138	13	4 727
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	710	163	-	873
1.2	Інші активи	542	631	-	1 173
1.3	Інші зобов'язання	2 309	344	-	2 653
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	15	-	13	28
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	3 576	1 138	13	4 727
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 576	1 138	13	4 727

Таблиця 21.4. 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

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 22.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

	Примітки	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	773	3 131
2	Прибуток за рік	773	3 131
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	278	278
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію)	2,78	11,26

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

Примітка 23. 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 2022 року

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

					(тис. грн.)	
		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Нерозподілені	
1	Процентні доходи	49 062	19 149	291 146	-	359 357
2	Процентні витрати	(30 060)	(24 575)	(136 047)	(5 134)	(195 816)
3	Трансферт	101 185	23 622	(124 807)	-	-
4	Чистий процентний дохід	120 187	18 196	30 292	(5 134)	163 541
5	Комісійні доходи	50 224	35 540	24 308	-	110 072
6	Комісійні витрати	(2 379)	(7 421)	(1 514)	-	(11 314)
7	Інші операційні доходи	486	618	5 719	-	6 823
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(4 654)	-	(4 654)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	16 437	16 637	-	33 074
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(2 070)	17 248	-	15 178
11	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(70 885)	(8 955)	(26 276)	(701)	(106 817)
12	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(1 838)	(72)	-	-	(1 910)
13	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	146	274	177	-	597
14	Витрати на виплати працівникам	(12 326)	(65 122)	(41 845)	-	(119 293)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(18 432)	(18 432)
16	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(26 693)	(19 745)	(18 591)	-	(65 029)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	56 922	(32 320)	1 501	(24 267)	1 836

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	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	(54 737)	(4 007)	(1 330)	(52)	(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	(5 779)	(14 849)	38 043	(13 592)	3 823

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2022 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	1 054 771	345 691	10 894 678	1 484 005	13 779 145
2	Усього активів	1 054 771	345 691	10 894 678	1 484 005	13 779 145
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
3	Зобов'язання сегментів	5 290 034	1 802 607	5 949 368	348 907	13 390 916
4	Усього зобов'язань	5 290 034	1 802 607	5 949 368	348 907	13 390 916

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2021 року

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
	Примітки	31.03.2022	31.12.2021
1	Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані	299 572	232 397
2	Невикористані кредитні лінії	539 037	593 063
3	Гарантії видані	527 467	592 689
4	Надані авалі	19 488	20 314
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(14 738)	(12 828)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 370 826	1 425 635

Станом на 31 березня 2022 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця 24.2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 березня 2022 року

		(тис. грн)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 344 641	40 748	175	1 385 564
2	Мінімальний кредитний ризик	481 005	-	-	481 005
3	Низький кредитний ризик	249 136	-	-	249 136
4	Середній кредитний ризик	614 500	25 981	-	640 481
5	Високий кредитний ризик	-	14 767	-	14 767
6	Дефолтні активи	-	-	175	175
7	Усього зобов'язань із кредитування	1 344 641	40 748	175	1 385 564
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(14 454)	(249)	(35)	(14 738)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1 330 187	40 499	140	1 370 826

Таблиця 24.3 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 грудня 2021 року

		(тис. грн)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 417 479	20 747	237	1 438 463
2	Мінімальний кредитний ризик	254 933	-	-	254 933
3	Низький кредитний ризик	362 889	-	-	362 889
4	Середній кредитний ризик	799 657	20 722	-	820 379
5	Високий кредитний ризик	-	25	-	25
6	Дефолтні активи	-	-	237	237
7	Усього зобов'язань із кредитування	1 417 479	20 747	237	1 438 463
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(12 795)	(5)	(28)	(12 828)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1 404 864	20 742	209	1 425 635

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 24.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2022 року	(12 795)	(5)	(28)	(12 828)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(1 715)	-	-	(1 715)
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	2 359	-	1	2 360
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(2 303)	(244)	(8)	(2 555)
4.1	переведення до стадії 1	(2 303)	(221)	(2)	(2 526)
4.2	переведення до стадії 2		(23)	-	(23)
4.3	переведення до стадії 3	-	-	(6)	(6)
5	Резерв під знецінення станом на 31 березня 2022 року	(14 454)	(249)	(35)	(14 738)

Таблиця 24.5. 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)

Таблиця 24.6 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2022 року	1 417 479	20 747	237	1 438 463
2	Надані зобов'язання з кредитування	193 659	-	-	193 659
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(263 465)	(81)	(103)	(263 649)
4	Переведення до стадії 1	(3 334)	15 042	11	11 719
5	Переведення до стадії 2	-	5 040	-	5 040
6	Переведення до стадії 3	6	-	30	36
7	Курсові різниці	296	-	-	296
8	Валова балансова вартість станом на 31 березня 2022 року	1 344 641	40 748	175	1 385 564

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 24.7 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. 24.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		31.03.2022	31.12.2021
1	Гривня	1 318 740	1 402 452
2	Долар США	53 063	35 732
3	Євро	13 761	279
4	Усього	1 385 564	1 438 463

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

Таблиця. 24.9 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

		31.03.2022		31.12.2021	
		Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	6 485 357	5 930 192	6 256 109	5 360 249
1.1	Грошове покриття в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків з ПК	60 581	-	48 881	-
1.2	Пул ОВДП	6 424 776	5 930 192	6 207 228	5 360 249
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 808		5 024	-
2.1	Пул ОВДП	16 808		5 024	-
3	Усього	6 502 165	5 930 192	6 261 133	5 360 249

Справедлива вартість ОВДП, наданих для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України станом на 31 березня 2022 року становить 6 549 712 тис. грн.

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1,67 %)	-	-	1 653
2 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,56%)	4 009	16 667	18 244
3 Резерви за зобов'язаннями	4	8	1
4 Інші зобов'язання	-	3	2

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Процентні доходи	-	-	12
2 Процентні витрати	(24)	(52)	(251)
3 Комісійні доходи	77	4	57
4 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(591)
5 Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(4)	(1)	-
6 Інші операційні доходи	-	3	1
7 Адміністративні та інші операційні витрати	(1 800)	(10 739)	(4 436)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2022р.

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Невикористані кредитні лінії	719	651	59
2 Інші зобов'язання	-	3	2

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

(тис. грн.)			
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	-	-	1 400
2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.	-	-	93

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)			
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 26 %)	-	-	346
2 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,99 %)	23 248	34 873	19 413
3 Резерви за зобов'язаннями	-	7	1
4 Інші зобов'язання	-	3	2

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 рік

(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)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021р.

(тис. грн.)			
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	601 35
2	Інші зобов'язання	-	3 2

Таблиця 25.8. 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 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам (10 осіб)	10 739	8 435	31 502	2 318
2	Виплати під час звільнення (1 особа)	-	-	106	-

Примітка 26. Події після дати балансу

Між датою Балансу та датою затвердження проміжної фінансової звітності Банку за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року, на території України продовжуються бойові дії.

Найближчим часом Банк не планує зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжує функціонувати як універсальний банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів. Наглядова рада, Правління Банку та комітети Наглядової ради та Правління продовжують виконувати свої функції. Персонал Банку продовжує виконання своїх функцій без втрати контролю і без зупинення важливих процесів. На дату випуску цієї проміжної фінансової звітності Банк продовжує здійснювати свою операційну діяльність. Керівництво Банку контролює усі банківські операції.

Затверджено до випуску та підписано

"29" листопада 2022 року



Олексій Руднев

Оксана Літош