



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)**

**Разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що завершився 31 грудня 2023 року**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (далі – Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – «Кодекс») та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 «Основи подання фінансової звітності» у фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено у Примітці 3 «Основи подання фінансової звітності», ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів та за інвестиціями в цінні папери (державні боргові інструменти)	
Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків («ECL») є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту. При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення. Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема, до змін економічних та кредитних умов. Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованістю клієнтів, а також за інвестиціями в цінні папери (державні боргові інструменти), високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків. Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітках 7 та 8	Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології оцінки знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику («SICR»), визначення дефолту, ймовірності дефолту («PD»), втрат в разі дефолту («LGD») та експозиції під ризиком («EAD») та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків. Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу. Для суттєвих кредитів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, та інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику. Так, для обраних кредитів та інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. Водночас, для обраних знецінених кредитів (стадія 3) ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави. Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів заборгованості клієнтів, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти).	на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Інше питання

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, був проведений іншим аудитором, який 27 квітня 2023 року висловив немодифіковану думку щодо цієї звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2023 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління). Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було би включити у звіт.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або немає інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі – Вимоги 555 та відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608, далі - Положення 608).

Інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі «Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності» аудиторського звіту.

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

1. Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків):

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»;

2. На нашу думку, Банком дотримано вимоги, встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;
3. а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;
4. У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;
5. Нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555 та пункту 45 розділу III Положення 608

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» несе управлінський персонал.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення № 608, полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Інформація, зазначена у пунктах 5 –

9 частини третьої статті 127 Закону України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”, та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі – Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується фінансової звітності Банку за 2023 рік, щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов’язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов’язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов’язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов’язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов’язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення 90 щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов’язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов’язань за строками» (далі – файл «А7Х»), що складається Банком для подання

до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

- Ми виявили окремі факти невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складена Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним (далі – файл А7Х), а саме:
 - залишки за рахунками 3620 «Кредиторська заборгованість за податком на прибуток» в сумі 19 826 тис. грн та 3622 «Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток» в сумі 13 727 тис. грн віднесені Банком до строкового інтервалу «На вимогу або овердрафт», а не до періодів сплати відповідних платежів до бюджету;
 - залишки коштів, які обліковуються на рахунку 3510 «Дебіторська заборгованість з придбання активів» в сумі 66 571 тис. грн віднесені до строкового інтервалу «Строк погашення згідно з договором мінув», а не відповідно до строків згідно договірних умов.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку України з питань:

- внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю потребує вдосконалення з огляду на ідентифіковані під час аудиту невідповідності розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі А7Х станом на 1 січня року, наступного за звітним.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам з урахуванням особливостей середовища, в якому функціонував Банк в звітному періоді. В той же час, з огляду на завдання, що постають перед Управлінням внутрішнього аудиту (далі - УВА), обсяги та напрями запланованих перевірок (враховуючи значимість питань, які пов'язані з ризиками Банку) та доручення, які отримує УВА від Наглядової ради, наявні ресурси УВА є недостатніми. Разом з тим Банк розуміє це питання, прийнято відповідне рішення щодо збільшення чисельності УВА, відбувається пошук належних фахівців.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2023 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, становить 526 778 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, що відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

- повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

- інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

аудиторська фірма внесена до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

- вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

www.pkf.kiev.ua

- дата та номер договору на проведення аудиту:

Договір від 31.10.2023 № 25.

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 15.11.2023

дата закінчення аудиту: 25.04.2024

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 27.10.2023. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 1 рік включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства.

Серед ідентифікованих нами ризиків найбільш значущі ризики, які потребували нашої особливої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому.

Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до Банку і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені зауваження були обговорені з управлінським персоналом Банку і враховані у фінансовій звітності. Виявлені нами зауваження не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Комітету наглядової ради з питань аудиту.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2023 року є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF Global, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Марина Антонова.

Партнер із завдання з аудиту

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 100193

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» Директор

місто Київ, Україна

25 квітня 2024



Марина АНТОНОВА

Ірина КАШТАНОВА

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2023 року	3
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року	4
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2023 рік	5
Звіт про зміни у власному капіталі за 2023 рік	6
Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік	7
Примітки до фінансової звітності	8
Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	12
Примітка 4. Принципи облікової політики	14
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	27
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	30
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	32
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	38
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	41
Примітка 10. Нематеріальні активи	42
Примітка 11. Основні засоби та активи з права користування	43
Примітка 12. Інші активи	45
Примітка 13. Кошти банків	50
Примітка 14. Кошти клієнтів	50
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	52
Примітка 16. Інші зобов'язання	53
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	54
Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	54
Примітка 19. Процентні доходи та витрати	55
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати	56
Примітка 21. Інші операційні доходи	56
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати	57
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток	58
Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	59
Примітка 25. Операційні сегменти	59
Примітка 26. Управління фінансовими ризиками	63
Примітка 27. Управління капіталом	77
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку	78
Примітка 29. Справедлива вартість активів та зобов'язань	82
Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	86
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами	87
Примітка 32. Події після дати балансу	89

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі – Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2023 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ). При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджена та підписана від імені Банку:

24 квітня 2024 року



В.о. Голови Правління

Олександр Голєня

Головний бухгалтер

Оксана Літош

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року

тис. грн.

	Примітки	31.12.2023	31.12.2022
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	14 249 771	5 979 171
Кредити та заборгованість клієнтів	7	755 448	980 015
Інвестиції в цінні папери	8	4 526 420	4 068 872
Інвестиційна нерухомість	9	53 530	6 207
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	1 198
Відстрочений податковий актив	23	3 067	5 639
Нематеріальні активи	10	17 757	21 049
Основні засоби та активи з права користування	11	362 186	392 280
Інші фінансові активи	12	199 603	137 444
Інші нефінансові активи	12	164 186	122 538
Усього активів		20 331 968	11 714 413
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	-	989 965
Кошти клієнтів	14	19 472 111	9 996 124
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		49 160	-
Резерви за зобов'язаннями	15	7 044	4 820
Інші фінансові зобов'язання	16	270 748	300 679
Інші нефінансові зобов'язання	16	81 940	41 615
Усього зобов'язань		19 881 003	11 333 203
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	284 540	284 540
Резервні та інші фонди банку		103 048	103 048
Резерви переоцінки		14 493	(711)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		48 884	(5 667)
Усього власного капіталу		450 965	381 210
Усього зобов'язань та власного капіталу		20 331 968	11 714 413

Затверджено до випуску та підписано

24 квітня 2024 року



В.о. Голови Правління

Олександр Голєня

Головний бухгалтер

Оксана Літош

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2023рік

тис. грн.

	Примітки	2023	2022
Процентні доходи	19	1 983 769	1 424 133
Процентні витрати	19	(1 156 992)	(1 013 714)
Чистий процентний дохід		826 777	410 419
Комісійні доходи	20	792 520	539 147
Комісійні витрати	20	(140 097)	(60 316)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(294)	(39 014)
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		102	-
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		279 725	167 100
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		1 572	102 483
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		28 908	(53)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6,7,8,12	(274 515)	(309 034)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	15	(2 224)	8 008
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		2 486	1 301
Інші операційні доходи	21	35 369	32 080
Витрати на виплати працівникам	22	(828 259)	(518 340)
Витрати зносу та амортизація	22	(99 675)	(79 780)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	22	(489 837)	(259 543)
Прибуток до оподаткування		132 558	(5 542)
Витрати на податок на прибуток	23	(78 007)	(125)
Прибуток за звітний період		54 551	(5 667)
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		4	-
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		4	-
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		20 138	(741)
чиста зміна справедливої вартості		20 105	(836)
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		33	95
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(4 938)	104
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		15 200	(637)
Інший сукупний дохід після оподаткування		15 204	(637)
Усього сукупного доходу за звітний період		69 755	(6 304)
Прибуток на акцію (в гривнях):	24		
чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію		196,51	(20,41)

Затверджено до випуску та підписано

24 квітня 2024 року



В.о. Голови Правління

Олександр Голєня

Головний бухгалтер

Оксана Літош

Олена Лебедєва
044 538 18 59

Звіт про зміни у власному капіталі за 2023 рік

тис. грн.

	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2022 року	284 540	5 634	(74)	97 414	387 514
Розподіл прибутку за 2021 рік	-	97 414		(97 414)	-
	-	-	(637)	(5 667)	(6 304)
Усього сукупного доходу:	-	-	-	(5 667)	(5 667)
прибуток за звітний період					
інший сукупний дохід	-	-	(637)	-	(637)
Залишок на 31 грудня 2022 року/01 січня 2023 року	284 540	103 048	(711)	(5 667)	381 210
Усього сукупного доходу:	-		15 204	54 551	69 755
прибуток за звітний період	-			54 551	54 551
інший сукупний дохід	-		15 204		15 204
Залишок на 31 грудня 2023 року	284 540	103 048	14 493	48 884	450 965

Затверджено до випуску та підписано

24 квітня 2024 року



В.о. Голови Правління

Олександр Голєня

Головний бухгалтер

Оксана Літош

Олена Лебедєва
044 538 18 59

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік
(за прямим методом)

	2023	2022
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	1 709 821	1 515 639
Процентні витрати, що сплачені	(1 131 316)	(1 008 717)
Комісійні доходи, що отримані	789 691	525 652
Комісійні витрати, що сплачені	(140 070)	(60 660)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	(294)	(39 014)
Результат операцій з іноземною валютою	279 725	167 100
Інші отримані операційні доходи	14 254	27 682
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(782 453)	(520 479)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(459 209)	(242 405)
Податок на прибуток сплачений	(30 010)	(12 789)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	250 139	352 009
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(527 726)	5 989 476
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	111 346	242 814
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(73 043)	(66 048)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(4 099)	10 727
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(990 000)	(4 370 300)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9 425 344	762 353
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	25 629	(28 713)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	21 612	3 144
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	8 239 202	2 895 462
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(119 958)	(124 286)
Придбання нематеріальних активів	(4 785)	(6 593)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(124 743)	(130 879)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати орендні платежі	(68 224)	(46 467)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(68 224)	(46 467)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	13 555	115 661
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	8 059 790	2 833 777
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5 981 477	3 147 700
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	14 041 267	5 981 477

Затверджено до випуску та підписано
24 квітня 2024 року

Олена Лебедева
044 538 18 59



В.О. Голови Правління

Олександр Голєня

Головний бухгалтер

Оксана Літош

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

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

Станом на 31 грудня 2023 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 155 точками продажу – Головний банк та 154 безбалансових відділень - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 30 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область – 4
- Дніпропетровська область –19
- Донецька - 2
- Житомирська область – 3
- Запорізька область – 6
- Кіровоградська область – 3
- Львівська область – 9
- Одеська область – 16
- Полтавська область – 9
- Сумська область - 8
- Харківська область – 10
- Херсонська область – 1
- Івано-Франківська область – 4
- Волинська область – 3
- Рівненська область – 3
- Хмельницька область – 5
- Черкаська область – 6
- Чернівецька область – 1
- Вінницька область – 3
- Миколаївська – 4
- Тернопільська – 1
- Луганська -1
- Закарпатська -3
- Чернігівська - 1

Діяльність 10 відділень станом на 31 грудня 2023 року призупинена з огляду на воєнні дії та тимчасову окупацію, а саме:

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

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

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів «INTELEXPRESS», «Welsend», «RIA», «MY TRANSFER», «R360»:

INTELEXPRESS	Банк працює з системою з 11.01.2016 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів
Welsend	Банк працює з системою з 07.09.2016 року в якості агента системи на підставі Угоди з АБ «УКРГАЗБАНК»
RIA	Банк працює з системою з 15.05.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи
MY TRANSFER	Банк працює з системою з 30.05.2019 року в якості прямого учасника системи на підставі Договору про участь №1 від 08.05.2018 року
R360	Банк працює з системою з 29.12.2022 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів №1 від 03.10.2022 року

Членство в міжнародних платіжних системах:

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

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

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є членом:

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

Станом на 31 грудня 2023 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

Голова Наглядової ради Волинець Данило Мефодійович	74,771253%
Голова Правління Руднєв Олексій Миколайович	9,900936%
Член Наглядової ради Кот Зінаїда Петрівна	9,666426%

Станом на 31 грудня 2023 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

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

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

Річна фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за рік, що завершився 31 грудня 2023 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 23 квітня 2024 року.

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

Попри продовження російської агресії в 2023 році інфляційний тиск суттєво знизився. У листопаді інфляція сповільнилася до 5,1% у річному вимірі та залишалася на цьому рівні до кінця 2023 року. Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Попри очікуване пришвидшення інфляції у 2024 році (прогноз 8,1%), вона залишатиметься помірною згідно базового прогнозу та повернеться до цільового діапазону в 2025 році. Інфляція перебуватиме в межах цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. у найближчі місяці. Із середини року вона дещо пришвидшиться через вичерпання ефектів високих минулорічних врожаїв. Додатково на ціни тиснутиме подальше відновлення споживчого попиту, а також перенесення витрат бізнесу на споживчі ціни, зокрема через усе ще високі безпекові ризики та підвищення зарплат.

У 2023 році економіка відновлювалася впродовж усього року завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. У IV кварталі зростання реального ВВП перевищило очікування передусім за рахунок вищих врожаїв пізніх культур і розбудови альтернативних експортних шляхів. Це стало підставою і для поліпшення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік – до 5,7%. Попри війну економічне зростання триватиме й надалі. У 2024 році реальний ВВП згідно прогнозу зросте на 3,6% передусім завдяки збереженню високих бюджетних витрат на тлі очікуваних обсягів міжнародної допомоги на достатньому рівні. Проте, темпи економічного зростання будуть нижчими, ніж минулого року, у зв'язку з очікуваним зменшенням врожаїв та посиленням диспропорцій на ринку праці в умовах війни.

Завдяки зовнішній підтримці та послідовній політиці НБУ міжнародні резерви України у 2023 році зросли на 42% та сягнули 40,5 млрд. дол. США. Міжнародна допомога залишатиметься основним джерелом припливу капіталу в країну й надалі. Незважаючи на затримки з надходженням міжнародної допомоги на початку року, очікується, що її ритмічність буде відновлена в найближчі місяці. За базовим сценарієм прогнозу НБУ Україна у 2024 році отримає близько 37 млрд. дол. США у вигляді зовнішніх кредитів і грантів.

Ставки за гривневими інструментами впродовж липня–грудня 2023 року помірно знижувалися у відповідь на пом'якшення процентної політики НБУ. Збереження стимулів для банків у вигляді тримісячних депозитних сертифікатів стримувало зниження ставок за гривневими строковими депозитами населення. Дохідність гривневих інструментів була вищою за поточну та очікувану інфляцію. У результаті вкладення населення у гривневі строкові депозити та ОВДП надалі зростали.

Якщо на початку року визначальним чинником нарощування запозичень на внутрішньому ринку було запровадження бенчмарк-ОВДП, вкладення в які враховувалися банкам у покриття обов'язкових резервів, то до кінця року ключову роль відігравала саме приваблива дохідність. У результаті ринковий попит на ОВДП залишався значним. У IV кварталі обсяги розміщення ОВДП були найбільшими за рік передусім за рахунок випуску гривневих паперів, а в цілому за рік внутрішні залучення удвічі перевищили минулорічні обсяги. Роль внутрішнього боргового ринку посилюватиметься на прогнозному горизонті, зважаючи на поступове зменшення міжнародної допомоги. Активна боргова політика на внутрішньому ринку є важливою передумовою для подальшого уникнення монетарного фінансування бюджетних потреб. Водночас, потенціалу внутрішнього ринку буде недостатньо для покриття фіскальних потреб уряду. Високі безпекові ризики та потреби відбудови формуватимуть значні дефіцити бюджету попри їх поступове звуження. Основним джерелом фінансування дефіциту залишатиметься міжнародна допомога. Обсяг прямої бюджетної підтримки у 2023 році становив 42,5 млрд. дол., з якої у IV кварталі – майже 10 млрд. дол. У 2024–2026 роках офіційне фінансування попри зменшення залишатиметься значним.

З початку повномасштабного вторгнення НБУ зафіксував обмінний курс гривні. Фіксація курсу забезпечувалася інтервенціями з продажу валюти НБУ та низкою адміністративних обмежень на валютні операції та рух капіталу. В умовах високої невизначеності, спричиненої бойовими діями, такі кроки дали змогу зберегти монетарну та фінансову стабільність. У минулому Україна вже мала досвід багаторічного використання режиму фіксованого курсу. Він створював ілюзію стабільності та призводив до накопичення значних макрофінансових дисбалансів, коригування яких завершувалося глибокими валютними та економічними кризами. У жовтні 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості. У міру формування відповідних передумов НБУ дозволить все більшу гнучкість курсу, а роль процентної ставки посилюватиметься. Проте, НБУ й надалі залишатиметься присутнім на ринку, компенсуючи структурний дефіцит валюти.

Відновлення ринку праці у 2023 році продовжувалось, проте залишалось кволим. Пожвавлення бізнес-активності підсилює попит на робочу силу. Кількість вакансій на сайтах пошуку роботи майже досягла показників кінця 2021 року. Більш того, скоротилася кількість резюме. Однак причиною цього може бути не лише зростання зайнятості в бізнесі, але й обмежена пропозиція робочої сили через міграцію та мобілізацію. За результатами жовтневого опитування Інституту економічних досліджень та політичних консультацій брак робочої сили посідає 4 місце серед перешкод бізнесу під час війни. Водночас, і у фінансовому секторі ризик якості людського капіталу різко зріс і став одним із 10 найбільших системних ризиків. Найближчими роками диспропорції на ринку праці зберігатимуться, адже сектори економіки відновлюються нерівномірно, а зворотна міграція в Україну досить повільна через високі безпекові ризики.

Приплив коштів клієнтів у другому півріччі 2023 року до банків тривав, хоча й меншими темпами ніж у першому півріччі. Банки практично не покладаються на інші джерела фондування. Регулярні надходження коштів підживлюють ліквідну позицію банків. Високоякісні ліквідні активи становлять лише дещо менше половини активів банків. Із таким запасом міцності фінансові установи можуть впоратися навіть із значними шоками ліквідності, які нині дуже мало ймовірні. Після тривалої паузи пожвавилось гривнєве кредитування. Шість місяців поспіль зростають обсяги кредитів бізнесу в гривні. Поліпшення фінансового стану компаній та пожвавлення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів. Гривнєве корпоративне кредитування і надалі підживлюється передусім державною програмою “Доступні кредити 5-7-9%”. Вона потребує суттєвого перегляду для відновлення фокусу на підтримці малих та середніх підприємств та ефективного використання бюджетних коштів. Субсидоване кредитування поступово зникне для тих бізнесів, що відновилися після кризи. Водночас, нині попит є не лише на пільгове кредитування – нарощують кредитні портфелі також банки, які не беруть участі в державних програмах. Неодмінною складовою підтримки кредитування будуть механізми поділу кредитних ризиків – або через урядову програму портфельних гарантій, або через інструменти міжнародних фінансових організацій. Зростають роздрібні незабезпечені споживчі та іпотечні позики. У незабезпеченому споживчому кредитуванні домінують двійка банків – вони вже відновили обсяги портфелів до рівня, що мали до повномасштабного вторгнення. Інші ключові гравці значно повільніші у спробах відновити втрачені позиції, тож концентрація сегмента зростає. Іпотечне кредитування нині здійснюється майже виключно держбанками за державною програмою “єОселя”. Пільгова іпотека набирає обертів та охоплює дедалі більше населення. Нині оцінити якість та ризики цих кредитів складно, адже їхній середній вік – усього кілька місяців. Тож цей портфель буде у центрі уваги надалі. Пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено. Це підтвердили результати оцінки стійкості, проведеної Національним банком.

Вагомий вплив на прибутковість банків надалі справлятиме безстрокове підвищення ставки податку до 25% з 2024 року (50% у 2023 році). Цей чинник знизить рентабельність банківського бізнесу та швидкість поповнення банками капіталу. У листопаді в опитуванні про системні ризики банки вперше за довгий час відзначили якість законодавства та податкової системи як один із найвагоміших ризиків. При цьому висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу. Нині запас капіталу більш ніж достатній не лише для покриття ризиків, що вже враховуються у нормативах, але і для виконання нових запланованих вимог. Найбільш вагомі з них – повне покриття капіталом операційного та ринкового ризиків. Також у 2024 році буде запроваджено нову структуру регулятивного капіталу та впроваджено нові мінімальні вимоги до його достатності.

В цих умовах ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» проводив заходи щодо збільшення залучення коштів клієнтів, підтримку високого рівня ліквідності з розміщенням ресурсів здебільшого в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, забезпечення енергонезалежності роботи регіональної мережі та програмно-технічних засобів банку. Так високоліквідні активи в структурі балансу Банку, що були сформовані за рахунок ОВДП, грошей та їх еквівалентів, депозитних сертифікатів НБУ, складають 92% в активах станом на кінець дня 31 грудня 2023 року (18,7 млрд. грн. в екв.).

На кінець 2023 року мережа відділень банку склала 155 точок продажу (154 відділення та ГО). Регіональна мережа працює з урахуванням факторів забезпечення безпеки для клієнтів та співробітників, робота частини відділень тимчасово призупинена в зонах проведення бойових дій та тимчасово окупованих територій (6% тимчасово непрацюючих відділень).

У 2023 році Банк дотримувався в роботі всіх нормативів, встановлених НБУ. Зокрема, нормативи ліквідності суттєво перевищували граничні значення, встановлені регулятором.

Прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» з початку 2023 року склав 54,6 млн. грн., перевищивши результат 2022 року у дев'ять разів, у т.ч. за рахунок суттєвого зменшення витрат на формування резервів під знецінення корисності фінансових активів, які на звітну дату сформовані у повному обсязі з урахуванням оцінки потенційних кредитних ризиків. Власний капітал збільшився на 15% до 439,8 млн. грн.

При цьому ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» мав високі темпи приросту ключових статей, зокрема комісійних та торгових доходів, за рахунок «трансакційної» бізнес-моделі Банку, яка показала свою стійкість навіть в умовах дії військового стану, наявності розгалуженої мережі відділень та власної служби інкасації, що забезпечувала якісний готівковий обіг. Так, комісійний дохід Банку збільшився відносно 2022 року на 47% до 792,5 млн. грн. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою зріс на 67% до 279,7 млн. грн. Кошти клієнтів з початку 2023 року зросли на 95% та на кінець дня 31 грудня 2023 року складають 19,5 млрд. у грн. екв. Активи з початку року зросли на 73% та досягли 20,3 млрд. у грн. екв. Чистий процентний дохід відносно аналогічного звітного періоду в 2023 році зріс в 2 рази до 826,8 млн. грн.

У 2024 році згідно з прийнятою Стратегією розвитку активи Банку зростатимуть з розміщенням залучених клієнтських коштів у високоліквідні інструменти (деPOSITNІ сертифікати НБУ та ОВДП), планується активізація у сегменті роздрібного споживчого кредитування, збільшення клієнтів (банків та юридичних осіб) у напрямку інкасації та перевезення цінностей.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 року підготовлена у відповідності до положень Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), які є чинними для фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, відповідно до вимог Національного Банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

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

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

З початком воєнного стану Банк здійснює свою діяльність відповідно до постанови Національного банку України «Про роботу банківської системи у умовах воєнного стану» від 24.02.2022 №18 та інших постанов Національного банку України, якими введені обмеження в роботі банківської системи. Банк підтримує санкції проти країни-агресора. Крім того, діяльність Банку не залежить від російського і білоруського ринків, Банк не має на балансі активів рф та білорусії, залишки Банку на коррахунках в банках рф та білорусії не значні та складаються виключно із залишків клієнтів, концентрація залишків клієнтів та сама кількість клієнтів–резидентів рф та білорусії є невеликими. Банк 100% сформував резерв під очікувані кредитні збитки за залишками Банку на коррахунках в банках рф та білорусії. 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 (РЕР) 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.

Протягом 2023 року Банк продовжував пристосовувати більшість своїх бізнес та внутрішніх процесів до умов роботи під час воєнного стану, зокрема:

- Банк збільшив свою мережу відділень з урахуванням підтримки «трансакційної» бізнес-моделі Банку, яка підтвердила свою ефективність в умовах дії військового часу. Так, впродовж 2023 року Банк відкрив 7 нових відділень та увійшов в ТОП-10 банків за регіональною мережею.

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Банк надалі працює з орендодавцями нерухомості та рухомого майна, що орендується Банком для ведення діяльності відділень, щодо домовленості про зменшення щомісячних орендних платежів (орендна поступка складає від 20% до 50% місячної оплати).

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що викликані воєнними діями рф проти України, тому колегіальні органи (Наглядова Рада, Правління та Комітети Наглядової ради і Правління) продовжують належно виконувати свої функції та в повній мірі забезпечують виконання їх без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

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

Внаслідок воєнних дій та окупації певної території України доступ до низки відділень Банку є обмеженим. Виходячи із наявної інформації, Банк провів аналіз потенційних втрат та пошкоджень. За результатами такого аналізу протягом 2023 року Банк частково розформував резерв під залишки готівкових коштів у банкоматах Банку на суму 43 тис. грн. (розвантажені раніш недоступні банкомати), а також визнав відновлення корисності основних засобів на суму 2,284 млн. грн. у зв'язку з поверненням Банку переданих в 2022 році для ЗСУ інкасаторських автомобілів.

Банк уважно відслідковує за погашенням кредитів клієнтами Банку та вивчає потенційні загрози, пов'язані з неповерненням кредитів. Дотримуючись рекомендацій Національного банку, Банк розробив сценарії реструктуризації для фізичних осіб за споживчими та картковими кредитами, залишаючи можливість дострокового відновлення часткового або повного погашення заборгованості. З юридичними особами Банк працює індивідуально щодо погашення кредитної заборгованості. Більшість клієнтів продовжують обслуговувати кредитну заборгованість. Несплачені суми нарахованих процентів за кредитами відносяться до клієнтів, що зазнали фінансових труднощів у зв'язку з військовою агресією, бізнес та місце роботи яких знаходилися на тимчасово окупованих територіях або територіях, на яких йдуть активні бойові дії, та до тих, що отримали відстрочення сплати процентів за кредитами на період, погоджений з Банком.

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

На початку 2023 року Банком достроково повністю погашено заборгованість за кредитами рефінансування, отриманими від Національного банку під заставу державних цінних паперів. В Банку відсутні не виконані або відтерміновані зобов'язання. Банк продовжує проводити активні операції в рамках існуючих лімітів кредитування діючих клієнтів та кредитує нових.

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

Однак, існує суттєва невизначеність значною мірою через непередбачуваний вплив воєнних дій на території України, а отже, і через фактори, які Банк не в змозі ні передбачити, ні контролювати, і які можуть вплинути на припущення, що лежать в основі оцінок Керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання

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

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	31.12.2023	31.12.2022
Долар США	37,9824	36,5686
Євро	42,2079	38,951

Зміна формату подання інформації

У 2021 році відповідно до Закону про фінансову звітність Банком вперше подано фінансову звітність на основі таксономії за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі за попередні звітні періоди. Єдиний електронний формат для банків України визначено Національним банком України. У зв'язку із цим Банком переглянуто формат подання інформації у цій фінансовій звітності та відповідно внесено зміни у порівняльні дані для приведення їх у відповідність до єдиного електронного формату подання даних, згідно наявної таксономії на дату підписання цієї окремої фінансової звітності.

Станом на 31 грудня 2023 року Банком було прийнято рішення щодо зближення формату розкриття показників та назв статей основних форм фінансової звітності до формату подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №595 «Про затвердження перекладу Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності 2021» від 12 листопада 2021 року. Відповідно, було зроблено певні зміни у представленні порівняльної інформації за 2022 рік для приведення їх у відповідність до нового формату представлення даних.

За 2022 рік відкориговано дані за наступними статтями Звіту про фінансовий стан: «Основні засоби та нематеріальні активи», «Активи з права користування», «Інші активи» та «Інші зобов'язання». Проведені коригування не змінили загальної суми активів та зобов'язань.

Подання порівняльної інформації за 2022 рік змінено відповідно до подання 2023 року. Вплив змін розкрито у таблиці нижче.

Як звітано за 2022 рік		Як представлено за 2022 рік в 2023 році	
Стаття фінансової звітності	сума	Стаття фінансової звітності	сума
Основні засоби та нематеріальні активи	193 730	Основні засоби та активи з права користування	392 280
Активи з права користування	219 599		
		Нематеріальні активи	21 049
Інші активи	259 982	Інші фінансові активи	137 444
		Інші нефінансові активи	122 538
Усього активів	11 714 413		11 714 413
Інші зобов'язання	111 917	Інші фінансові зобов'язання	300 679
		Інші нефінансові зобов'язання	41 615
Зобов'язання з оренди	230 377		
Усього зобов'язань	11 333 203		11 333 203
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи		Примітка 10. Нематеріальні активи	
Нематеріальні активи	20 214		
		Комп'ютерне програмне забезпечення	11 996
		Ліцензії та франшизи	7 576
		Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	636
		Права на знаки для товарів	6
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	75 184	Незавершені капітальні вкладення в НА	835
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	193 730	Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	21 049

Примітка 4. Принципи облікової політики*Основи оцінки складання фінансової звітності:*

Дана фінансова звітність є індивідуальною фінансовою звітністю Банку, яка була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі –МСФЗ 9). Банк не складає консолідовану фінансову звітність.

Суттєві облікові політики

Дата визнання

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, крім коштів клієнтів, первісно визнаються на дату укладання угоди тобто на дату, з якої Банк стає стороною по договору, який визначає умови відповідного інструмента. Кошти клієнтам визнаються в момент перерахування коштів на рахунок в Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати та інші платежі, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Банк відображає в бухгалтерському обліку ці витрати на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових активів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк під час первісного визнання фінансового активу на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни договору (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю таким чином: - за операціями з акціонерами - у власному капіталі;

- за іншими операціями - у прибутках або збитках.

Класифікація - фінансові активи

Класифікація та визначення категорії оцінки усіх фінансових активів при первісному визнанні здійснюється виходячи з бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління певною групою активів, до якої відноситься фінансовий актив, а також із характеристик грошових потоків за цим фінансовим активом, передбачених договором.

Усі боргові фінансові активи відносяться до однієї із трьох бізнес-моделей:

- бізнес- модель 1: «Утриманні активу для цілей отримання контрактних (передбачених договором) грошових потоків ;

- бізнес –модель 2: « Утримання активу як для отримання контрактних грошових потоків, так і для цілей продажу»

-бізнес –модель 3: « Використання активу для отримання максимальних грошових потоків від продажу»

На дату первісного визнання кожного боргового фінансового активу, окрім тих, які Банк класифікував як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, Банк проводить аналіз контрактних грошових потоків за такими фінансовими активами. Основною ціллю проведення аналізу контрактних грошових потоків (SPPI -тест) є визначення того, чи відповідають умови договору за фінансовим активом базовому кредитному договору та виявлення тих умов договору, в результаті наявності яких виникають додаткові ризики чи/та додаткова волатильність договірних грошових потоків, які не притаманні базовому кредитному договору.

Банк проводить SPPI- тест на рівні окремого боргового фінансового активу/ групи боргових фінансових активів відповідної категорії активів, управління якими здійснюється за бізнес моделлю 1 чи 2.

В залежності від бізнес-моделі та результатів проходження SPPI- тесту боргові фінансові активи можуть бути класифіковані наступним чином:

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив *за амортизованою собівартістю*, якщо одночасно виконуються такі умови:

- ✓ фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- ✓ договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Такі активи відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки (окрім тих за яким відповідно до облікової політики Банку вона не застосовується). Прибутки та збитки відображаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний

дохід при припиненні визнання або знісненні, а також у процесі амортизації.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив *за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI)*, якщо одночасно виконуються такі умови:

- ✓ фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- ✓ договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Боргові інструменти, які оцінюються за FVOCI, в подальшому оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, які виникають в результаті змін справедливої вартості, визнаються в іншому сукупному доході. Процентний дохід та прибуток або збиток від зміни валютного курсу визнаються у складі прибутку чи збитку таким самим чином, як і у випадку фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю. У випадку вибуття боргового фінансового інструменту, який оцінюється за FVOCI, накопичений прибуток чи збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується зі складу іншого сукупного доходу у склад прибутку або збитку. За всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за FVOCI, банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ). Порядок визнання ОКЗ за такими активами визначений в Примітці 26.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи *за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (FVTPL)*, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Зменшення корисності та принцип формування резервів під очікувані кредитні збитки

Модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що є борговими фінансовими інструментами, фінансової дебіторської заборгованості.

Резерви під очікувані кредитні збитки Банк визнає у сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців (1 стадія), або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента (2 стадія і 3 стадія).

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструменту, тоді як

очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику. За такими фінансовими інструментами сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців.

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансової дебіторської заборгованості. Банк оцінює резерв під збитки для таких активів в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу, використовуючи підхід матричного резервування в залежності від кількості днів прострочення.

Оцінка зменшення корисності є складною та вимагає застосування суджень і припущень, особливо відносно того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, а також відносно включення прогнозованої інформації в оцінку кредитних збитків.

Резерв під ОКЗ формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати у складі статті «Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Рекласифікація фінансових активів

Банк рекласифікує фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк рекласифікує фінансові активи перспективно з дати рекласифікації. Банк не здійснює перерахування раніше визнаних прибутків, збитків (у тому числі прибутків або збитків від знецінення) або процентів.

Банк здійснює нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії, переоцінку та коригування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на дату рекласифікації фінансового активу з однієї категорії в іншу.

Припинення визнання фінансових активів

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;
- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій сторні на умовах «транзитної угоди»
- Банк або передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, але передав контроль над цим активом.

Списання фінансових активів

Фінансові активи, повне або часткове погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під очікувані кредитні збитки після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування активу, коли не має обґрунтованих очікувань щодо повернення договірних грошових потоків.

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

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

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

Модифікація фінансових активів

Модифікований фінансовий актив – актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті за згодою сторін або модифіковані.

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов-30%»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив класифікується як первісно знецінений. .

Всі комісії, отримані в рамках модифікації, обліковуються таким чином:

- комісії, що враховуються для визначення справедливої вартості нового активу та комісії, що являють собою відшкодування дозволених витрат на здійснення операції, включаються до первісної оцінки активу; і
- інші комісії, включаються до прибутку або збитку як прибуток або збиток від припинення визнання.

При оцінці того, чи повинен припинити своє визнання фінансовий актив, Банк враховує серед іншого такі фактори, як зміни валюти фінансового активу, зміни позичальника, крім зміни внаслідок смерті позичальника, а також те, чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям SPPI тесту. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу1 для цілей оцінки ОКЗ за винятком випадків, коли створений кредит визнається придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Банк спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною ефективною ставкою відсотка і визнає результуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації

у статті «Інші адміністративні та інші операційні витрати» в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід..

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою готівкові кошти в касі, не обмежені до використання залишки на кореспондентських рахунках в Національному банку України та в інших банках, міжбанківські кредити та депозити «овернайт» в інших банках, а також депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю та відображаються в Звіті про фінансовий стан.

Банкноти та монети готівки в оборотних касах та банкоматах, наявність яких непідтверджена та за якими втрачено контроль визнаються іншими фінансовими активами, а резерв під них - забезпеченням під втрати за готівковими коштами. Формування такого забезпечення відображається в складі фінансових результатів в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити клієнтам утримуються Банком в рамках бізнес-моделі 1. Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою собівартістю. Амортизована собівартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при модифікації, припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів, а також у процесі визнання процентного доходу та відображаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід..

Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Заборгованість інших банків

Банк приймає облікову політику, що застосовується до кредитів клієнтам і резервів по зменшенню корисності кредитів клієнтам, також стосовно коштів Банку, що розміщені в інших банках.

Інвестиції в цінні папери

В залежності від обраної бізнес-моделі Банк класифікує інвестиції в цінні папери за однією з трьох категорій, а саме цінні папери, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через прибутки/ збитки.

Станом на 31.12.2023 Банк не має цінних паперів, що відображаються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через прибутки/ збитки.

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Банк включає в цю категорію боргові цінні папери, що мають ринкові котирування, з фіксованими платежами та визначеним строком погашення, які Банк має намір та здатність утримувати до настання терміну їх погашення. Банк утримує ці активи в рамках бізнес-моделі 1. Банк визначає класифікацію цінних паперів за амортизованою собівартістю при їх початковому визнанні й аналізує доречність такої класифікації станом на кожну звітну дату.

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які Банк має намір як утримувати протягом невизначеного періоду часу для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми, так і які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Банк класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Класифікація - фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою собівартістю, або такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки.

Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансових зобов'язань та модифікація

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображається як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов (модифікація) за фінансовим зобов'язанням або його частиною відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких:

чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дискontована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дискontованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Будь-які витрати або винагороди є доходами/витратами від припинення визнання, якщо зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації є доходами/витратами від припинення визнання.

Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не призводить до припинення визнання, будь-які витрати та винагороди від обміну/модифікації коригують балансову вартість фінансового зобов'язання і амортизуються протягом терміну дії нового зобов'язання (ефективна ставка відсотка не перераховується, але коригується для відображення вказаних витрат/винагород).

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою собівартістю

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають заборгованість перед іншими банками та кошти клієнтів.

Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у окремому Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід з використанням методу ефективної процентної ставки. Балансова вартість фінансових зобов'язань відображається в Звіті про фінансовий стан.

Кошти інших банків. Кошти інших банків відображаються, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів являють собою непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними й корпоративними клієнтами.

Взаємозаліки фінансових інструментів

Фінансові активи й зобов'язання взаємозараховуються, і у звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відбитих сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

Похідні фінансові інструменти

В умовах звичайного функціонування бізнесу Банк має справу з похідними фінансовими інструментами (зокрема свопи в іноземній валюті, своп процентної ставки). Такі фінансові інструменти мають торговий характер та оцінюються за справедливою вартістю. Розрахунок справедливої вартості базується на моделі оцінювання, яка враховує існуючу ринкову вартість договірну вартість оцінюваного

інструмента, а також інші фактори. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Доходи і витрати від операцій з валютними свопами відображаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у складі чистого прибутку /збитку від операцій з фінансовими інструментами. Дохід від переоцінки похідних фінансових інструментів визнається як різниця у збільшенні їх вартості між показниками на кінець та початок звітного періоду.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухоме майно (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), яке утримується Банком для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке не використовується Банком.

Банк переважно використовує об'єкти, які не використовуються в діяльності банку, для одержання

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості в подальшому їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату, без визнання амортизації та зменшення корисності.

Витрати на поліпшення об'єктів інвестиційної нерухомості, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів.

Вартість інвестиційної нерухомості відображається в Звіті про фінансові результати окремою статтею.

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли.

Витрати на поточне обслуговування інвестиційної нерухомості визнаються витратами в момент їх виникнення та відображаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Отриманий орендний дохід відображається в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в складі інших операційних доходів та розкритий в примітці 21.

Інвестиційна нерухомість, що починає утримуватися з метою продажу, класифікується як актив, що утримується для продажу.

Припинення визнання інвестиційної нерухомості здійснюється в разі зміни способу її функціонального використання.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності та відображаються в Звіті про фінансовий стан. Інформація про основні засоби та нематеріальні активи розкрита в примітках 10 та 11.

Первісна вартість придбаних об'єктів основних засобів та нематеріальних активів складається з витрат на придбання та витрат на доведення їх до придатного до експлуатації стану.

Нематеріальні активи Банку включають в себе переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами та відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін користування, що визначається Банком самостійно (у разі якщо термін не зазначений у договорі), виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів та нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкти основних засобів чи нематеріальних активів введені в експлуатацію, та завершується з першого числа місяця після вибуття або за повністю амортизованими активами (в останньому випадку строки корисного використання переглядаються та коригуються за потреби).

Знос нараховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисного використання активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди.

Витрати на амортизацію основних засобів та нематеріальних активів відображаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати» та розкриті в примітці 22.

Нижче приведені терміни корисного використання основних засобів та нематеріальних активів (у роках):

Транспортні засоби	
Обладнання і комп'ютери	5-10
Меблі й офісне устаткування	5-10
Інші ОЗ	3-10
Нематеріальні активи	2-10
Інші необоротні матеріальні активи	100% в перший місяць

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають незавершені витрати на придбання, поліпшення основних засобів та нематеріальних активів. По завершенні будівництва та/або введення в експлуатацію активи переводяться до складу основних засобів /нематеріальних активів і відображаються за первісною вартістю. На об'єкти капітальних інвестицій та на землю знос не нараховується.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів та нематеріальних активів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, уключаються у вартість таких об'єктів. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів у придатному для використання стані та одержання первісно визначених майбутніх економічних вигід від використання цих об'єктів відображаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються, а залишкова вартість заміненої частини відноситься на витрати в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід звітного періоду за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати»

Результат від реалізації основних засобів, що розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Ліквідаційна вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

В 2023 році терміни корисного використання та норми амортизації основних засобів та нематеріальних активів не змінювалися.

На кожен річну дату балансу (один раз на рік) Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

В 2023 році Банк не мав підстав для визнання зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

Облік операцій оренди

Оренда, в якій Банк виступає орендарем

Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Банк здійснює нарахування амортизації активу з права користування не рідше одного разу на місяць прямолінійним методом протягом строку визначеного Банком за професійним судженням, але не менше строку оренди, визначеного договором, та/або до дати кінця строку оренди (дострокове припинення).

Активи у формі права користування відображаються у Звіті про фінансовий стан в статті «Основні засоби та активи з права користування» та розкриті в примітці 11.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки. Змінні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або

умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Орендні платежі дисконтуються за ставкою відсотка, визначеною у договорі оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Банк застосовує ставку додаткового запозичення (ставка для ОВДП на термін 1-3 роки). Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, у разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

Зобов'язання з оренди відображаються у Звіті про фінансовий стан в статті «Інші фінансові зобов'язання» та розкриті в примітці 16.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк не визнає договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з права користування та орендне зобов'язання. За такими договорами орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеному умовами договору та відображаються. Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у складі статті «Інші адміністративні та інші операційні витрати» (примітка 22).

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та Банк не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка менша за гривневий еквівалент 5000,00 доларів США за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України станом на дату укладання відповідного договору оренди.

Суттєві судження при визначенні строку оренди в договорах з опціоном на продовження

Банк визначає строк оренди, виходячи зі строку оренди, визначеного умовами укладеного договору станом на дату укладання такого договору.

У разі, якщо відповідно до умов договору оренди строк оренди на дату початку оренди складає 12 місяців або менше, при цьому договір оренди передбачає автоматичну пролонгацію та Банк **має намір** продовжувати оренду, строк оренди за таким договором визначається як строк, визначений договором, збільшений на строк пролонгації.

Оренда, в якій Банк виступає орендодавцем

Банк як **орендодавець** класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Банк надає в оренду свої об'єкти інвестиційної нерухомості, що включають земельні ділянки та частину нерухомості. Банк класифікує ці договори як операційну оренду, оскільки він не передає фактично всі ризики та вигоди від володіння активами.

Доходи від операційної оренди Банк протягом строку оренди рівномірно відображає в період їх виникнення у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у складі інших операційних доходів.

Сукупна вартість знижок, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

Заставне майно, що перейшло у власність Банку - це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю (але не перевищують балансову вартість погашених прострочених кредитів) та включаються до основних засобів, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Станом на 31.12.2023 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя відображено Банком у складі Інших активів Звіту про фінансовий стан і розкрито в примітці 12.

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

Необоротні активи, що утримуються для продажу

Банк визнає необоротні активи такими, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість активу відшкодуватиметься переважно в результаті операції з продажу, а не поточного використання.

Для визначення необоротних активів такими, що утримуються для продажу, активи мають бути придатними для негайного продажу і цей продаж має бути високоімовірним.

Необотні активи, що визнаються такими, що утримуються для продажу, обліковуються за нижчою із двох оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів, класифікованих як утримуваних для продажу, Банк відображає збиток від зменшення користності у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

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

Впродовж 2023 року Банк не переводив активи до складу необоротних активів, що утримуються для продажу з метою їх реалізації.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту по курсу на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, які в фінансовій звітності станом на звітну дату обліковувались Банком в іноземній валюті, представлені в перерахунку в гривні за офіційним обмінним курсом Національного банку України на дату складання звітності. Курсові різниці по монетарним статтям є різницею між амортизованою вартістю в функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективну ставку процента і платежі протягом року, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій по курсу на кінець періоду. Немонетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті, що оцінюються по справедливій вартості, перераховуються в функціональну валюту по курсу на дату проведення такої оцінки.

Оподаткування

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі чистого прибутку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.

Інші існуючі в Україні податки, які нараховує та сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в статті «Інші операційні та адміністративні витрати».

Основою для визначення оподаткованого прибутку є фінансовий результат, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ з урахуванням можливих коригувань, передбачених Податковим кодексом України, на які збільшується чи зменшується фінансовий результат до оподаткування.

Законом України від 21 листопада 2023 року № 3474-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема:

- встановлення за 2023 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50 відсотків (у тому числі для сплати авансових внесків при виплаті дивідендів);
- починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базової ставки у розмірі – 25 відсотків);

заборона на врахування у 2023 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2024 року до повного їх погашення. Банк не має податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітного 2023 року та станом на 31 грудня 2023 року будь-яка діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат

Банк сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові та відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат (примітка 22). Банк не має інших схем пенсійного забезпечення та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.

Статутний капітал та емісійний дохід

Акціонерний капітал розподілений на прості іменні акції. Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Зовнішні витрати, що безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, сплачуються акціонерами. Будь-які перевищення справедливої вартості над номінальною вартістю випущених акцій визнаються як емісійний дохід. Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після дати фінансової звітності, розкривається у примітках до фінансової звітності.

Впродовж 2023 року дивіденди Банком не виплачувались.

Власні акції, викуплені у акціонерів

Власні викуплені акції обліковуються за вартістю фактичного викупу. Прибутки та збитки від продажу власних викуплених акцій відображаються у складі капіталу (емісійних різниць).

Протягом 2023 року Банк не здійснював викупу акцій у акціонерів.

Резервні та інші фонди

Для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях Банк формує резервний фонд. Відрахування до резервного фонду від прибутку звітного року здійснюються після затвердження Загальними зборами річної фінансової звітності та прийняття рішення щодо розподілу прибутку. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків регулятивного капіталу Банку. На базі отриманих в результаті своєї статутної діяльності прибутків, Банк може, включаючи, але не обмежуючись, створити наступні фонди: фонд сплати дивідендів; фонд розвитку банку; фонд матеріального заохочення.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не відображаються у звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли одержання пов'язаних з ними економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у зв'язку з їхнім погашенням є малоймовірним.

Зобов'язання кредитного характеру

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає гарантії у формі акредитивів, гарантій і акцептів. Договори гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності по справедливій вартості в статті «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан, в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та оціночного резерву під ОКЗ. Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається у складі Звіту про прибутки та збитки. Отримана комісія визнається у складі доходів на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії і відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Резерви за зобов'язаннями

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Резерви під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями формуються шляхом віднесення відповідної суми на витрати у складі статті Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою собівартістю, а також для фінансових інструментів, по яких нараховуються проценти, класифікованих за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження грошових коштів протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, там, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективного відсотка, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Для придбаних або створених знецінених фінансових активів Банк під час первісного визнання розраховує ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику, ураховуючи первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної ставки відсотка, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

Банк визнає процентний дохід з використанням первісної ефективної ставки відсотка на валову балансову вартість за фінансовими активами, за якими визнано оціночний резерв на першій та другій стадії зменшення корисності, та на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів, за якими визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності.

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають:

- Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- Процентні доходи за борговими цінними паперами (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Процентні витрати, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Комісійні доходи та витрати

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи зокрема належать до такої категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективного відсотка за кредитом.

- Комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Комісійні доходи/витрати обліковуються, як правило, за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції по мірі надання/отримання послуг та визнаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Прибуток на акцію

Банк представляє дані про базовий та скоригований прибуток на акцію для своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року. Скоригований прибуток на акцію визначається коригуванням прибутку, що припадає на прості акції та середньозваженої кількості простих акцій на розбавляючий ефект потенціальних простих акцій.

Інформація за операційними сегментами

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

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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

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

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

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

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Зменшення корисності кредитів

Банк оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності Банк проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової ефективної ставки по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та процентів залежать від спроможності

позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок Банку.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 7 наводиться інформація про балансову вартість кредитів клієнтам та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками Банку, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Оренда

В ході визначення строків оренди Банком застосовуються судження, відповідно до яких враховується стратегія Банку щодо мети утримання окремих об'єктів оренди, плани щодо порядку відкриття та закриття підрозділів Банку, практика Банку з оформлення договорів оренди та історичні дані щодо їх утримання.

До 01.04.2023 року за договорами довгострокової оренди, у яких передбачено подовження строку оренди та Банк вже певний термін орендує ці приміщення та є впевненість, що Банк продовжить орендувати і в подальшому їх, Банк встановлював строк – 5 років (60 місяців). Починаючи з 01.04.2023, у зв'язку з продовженням воєнного стану в Україні та не визначеності ситуації щодо діяльності Банку на територіях приближених до лінії зіткнення, де Банк має орендовані приміщення під відділення, а також враховуючи досвід останніх років щодо зміни локації діючих відділень до закінчення терміну оренди, Банк переглянув свої оцінки та почав встановлювати строк для дисконтування орендних платежів для нових договорів – не більше строку оренди, визначеного договором. Для дисконтування приведеної вартості орендних платежів, при формуванні зобов'язання по оренді Банк приймає середню ставку доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк (від 1 до 3 років) у гривні, відкоригованої на кредитний ризик Банку, яка затверджується рішенням Правління.

Банк переглядає ставку два рази на рік – станом на 01 січня та на 01 липня.

Податкове законодавство

Внаслідок наявності в українському господарському та, зокрема, податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом п'яти років.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2023 р.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 01 січня 2023 року:

МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17).

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестрахування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

Банк проаналізував наявні банківські продукти з кредитування, в т.ч. надання іпотеки, автокредитів, кредитних карток, та дійшов висновку щодо відсутності банківських продуктів, до яких мають застосовуватись вимоги МСФЗ (IFRS) 17

Інші зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов’язаний з активами та зобов’язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб’єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз’яснення, яким чином суб’єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загальної призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб’єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов’язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб’єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Дана поправка не вплинула на розкриття інформації про облікову політику Банку.

Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”; уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.

Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як суб’єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання, пов’язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023). Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

Дані зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов’язковими для застосування Банком у майбутньому наведено нижче.

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”.

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Очікується, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Очікується, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Очікується, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Очікується, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн)	
		31.12.2023	31.12.2022
1	Готівкові кошти	1 623 162	1 519 468
2	Кошти в Національному банку України	1 064 581	549 537
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	10 798 429	3 134 946
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	782 524	781 472
4.1	України	780 926	781 472
4.2	інших країн	1 598	-
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(18 925)	(6 252)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	14 249 771	5 979 171

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

		(тис. грн)	
		31.12.2023	31.12.2022
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	14 249 771	5 979 171
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів	18 925	6 252
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(227 429)	(3 946)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	14 041 267	5 981 477

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2023 рік

		(тис. грн.)	
		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2023 року:	(6 252)	(6 252)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(12 498)	(12 498)
3	Курсові різниці	(175)	(175)
4	Залишок станом на 31 грудня 2023 року	(18 925)	(18 925)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2022 рік
(тис. грн.)

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

Протягом звітного періоду 2023 та 2022 років валова балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів змінювалася лише шляхом ініціювання та погашень фінансових активів.

Станом на 31 грудня 2023 року суму коштів на кореспондентських рахунках банків інших країн, на які введені обмеження в роботі відповідно до постанови НБУ №18 від 24.02.2022 та інших нормативно-правових актів у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, а саме 13805 тис.грн., Банк відносить до грошових коштів з обмеженим правом використання в складі статті «Інші фінансові активи».

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2023р.
(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	11 863 010	782 524
2	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	11 863 010	782 524
3	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(18 925)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	11 863 010	763 599
			12 626 609

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2022р.
(тис. грн.)

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

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

		31.12.2023	(тис. грн.) 31.12.2022
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 080 211	1 392 384
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3	331
3	Іпотечні кредити	2 638	56 239
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	305 406	320 108
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(632 810)	(789 047)
6	Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	755 448	980 015

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2023 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	582 827	219 016	586 415	1 388 258
1.1	Мінімальний кредитний ризик	97 489	-	-	97 489
1.2	Низький кредитний ризик	33 530	49 039	-	82 569
1.3	Середній кредитний ризик	451 808	166 994	-	618 802
1.4	Високий кредитний ризик	-	2 983	167 706	170 689
1.5	Дефолтні активи	-	-	418 709	418 709
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	582 827	219 016	586 415	1 388 258
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(58 031)	(22 621)	(552 158)	(632 810)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	524 796	196 395	34 257	755 448

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2022 року

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

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 грудня 2023 року становить 616629 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року 755959 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за 2023 рік: 31953 тис. грн. (2022 рік: 63147 тис. грн.).

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2023 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2022 року	(30 633)	(23 338)	(735 076)	(789 047)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(24 100)	10 192	4 119	(9 789)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	(3 298)	(9 111)	(59 173)	(71 582)
3.1	Переведення до/з стадії 1*	278	(6 647)	(3 044)	(9 413)
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(2 944)	(2 246)	(47 273)	(52 463)
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(632)	(218)	(8 856)	(9 706)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(14 975)	(14 975)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	255 649	255 649
6	Курсові різниці	-	(364)	(2 702)	(3 066)
7	Залишок за станом на 31 грудня 2022 року	(58 031)	(22 621)	(552 158)	(632 810)

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

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

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

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2023 року	553 271	408 387	807 404	1 769 062
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	451 974	41 434	73 608	567 016
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(383 365)	(300 722)	(109 049)	(793 136)
4	Переведення до/з стадії 1*	(60 139)	74 838	3 181	17 880
5	Переведення до/з стадії 2*	17 131	(13 383)	63 562	67 310
6	Переведення до/з стадії 3*	3 350	922	(53)	4 219
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(255 649)	(255 649)
8	Курсові різниці	605	7 540	3 411	11 556
9	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2023 року	582 827	219 016	586 415	1 388 258

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2022 року

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

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

Усі кредити, які були списані Банком протягом 2023 року, залишаються предметом претензійно-позовної роботи (2022 рік: залишаються предметом претензійно-позовної роботи)

Модифіковані кредити.

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Стадії 2 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, окрім випадків наявності ознак дефолту.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

У Таблиці нижче показані активи Стадії 3, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням прибутків (збитків) від модифікації:

		(тис. грн.)	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		31.12.2023	31.12.2022
Амортизована собівартість до модифікації		31 227	75 396
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації		(9 092)	(13 592)

Станом на 31 грудня 2023 року були відсутні активи, умови за якими були переглянуті з дати первісного визнання і на момент перегляду умов ці активи відносились до Стадії 3, та які протягом звітного періоду були переведені до Стадії 1 (31 грудня 2022 року: відсутні активи, умови за якими були переглянуті з дати первісного визнання і на момент перегляду умов ці активи відносились до Стадії 3, та які протягом звітного періоду були переведені до Стадії 1).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

		31.12.2023		31.12.2022	
Вид економічної діяльності				(тис. грн.)	
		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	16 462	1,18	41 163	2,33
2	Виробництво	161 610	11,64	94 735	5,35
3	Оптова та роздрібна торгівля	266 723	19,21	557 004	31,48
4	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	65 115	4,69	79 681	4,51
5	Операції з нерухомим майном	49 039	3,53	191 642	10,83
6	Діяльність туристичних агентств, туристичних операторів, надання інших послуг із бронювання	28 543	2,06	30 304	1,72
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	240 783	17,34	201 530	11,39
8	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	24 968	1,80	23 325	1,32
9	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	65 069	4,69	65 073	3,68
10	Оренда, прокат і лізинг	32 654	2,35	15 351	0,86
11	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	41 446	2,99	68 070	3,85
12	Фізичні особи	308 044	22,19	323 390	18,28
13	Інші	87 802	6,33	77 794	4,40
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		1 388 258	100	1 769 062	100

Банк кредитує суб'єктів господарювання за багатьма видами економічної діяльності. Концентрація кредитного ризику зосереджена на торгівлі, виробництві, постачанні електроенергії.

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2023 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	471 943	3	1 062	281 240	754 248
2	Кредити, що забезпечені:	608 268	-	1 576	24 166	634 010
2.1	грошовими коштами	97 040	-	-	-	97 040
2.2	нерухомим майном	217 461	-	1 576	10 420	229 457
	у т. ч. житлового	37 234	-	1 576	9 662	48 472
2.2.1	призначення					
2.3	іншими активами	293 767	-	-	13 746	307 513
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		1 080 211	3	2 638	305 406	1 388 258

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2022 року
(тис. грн.)

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

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

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

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

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

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	556 910	1 621 637	(1 064 727)
2	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	-	-	-
3	Іпотечні кредити	2 638	6 338	(3 700)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	195 900	70 764	125 136
5	Усього кредитів	755 448	1 698 739	(943 291)

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2022 року

				(тис. грн.)
		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	707 536	2 027 863	(1 320 327)
2	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	328	1 201	(873)
3	Іпотечні кредити	53 696	67 283	(13 587)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	218 455	84 390	134 065
5	Усього кредитів	980 015	2 180 737	(1 200 722)

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.

Протягом 2023 року Банком для погашення заборгованості за кредитними договорами було отримано у власність предмети іпотеки (нерухомість нежитлового та житлового призначення) за оціночною вартістю на загальну суму 18401,1 тис.грн.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

		31.12.2023	31.12.2022
		(тис. грн.)	
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 337 206	4 049 469
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	189 214	19 403
3	Усього цінних паперів	4 526 420	4 068 872

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

		31.12.2023	31.12.2022
		(тис. грн.)	
1	Боргові цінні папери:	4 481 716	4 049 469
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	4 481 716	4 049 469
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(144 510)	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 337 206	4 049 469

Станом на 31 грудня 2023 року Облігації внутрішньої державної позики включають короткострокові невідсоткові ОВДП номіновані в доларах США, середньострокові та довгострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2023	31.12.2022
1	Боргові цінні папери:	208 116	19 403
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	208 116	19 403
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(18 902)	-
3	Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	189 214	19 403

Станом на 31 грудня 2023 року Облігації внутрішньої державної позики включають короткострокові невідсоткові ОВДП номіновані в доларах США та Євро, середньострокові та довгострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні.

Станом на 31 грудня 2023 року всі наявні облігації внутрішньої державної позики відносяться до фінансових активів з мінімальним кредитним ризиком (стадія 1).

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2023 року

		(тис. грн.)	
		Стадія 1	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2023 року	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(144 510)	(144 510)
3	Залишок за станом на 31 грудня 2023 року	(144 510)	(144 510)

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2023 року

		(тис. грн.)	
		Стадія 1	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2023 року	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(18 902)	(18 902)
3	Залишок за станом на 31 грудня 2023 року	(18 902)	(18 902)

Таблиця.8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2023 року (тис. грн.)

		Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2023 року	4 049 469	4 049 469
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	4 390 195	4 390 195
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(3 957 948)	(3 957 948)
4	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2023 року	4 481 716	4 481 716

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця.8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2022 року (тис. грн.)

		Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2022 року	10 166 574	10 166 574
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	1 905 689	1 905 689
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(8 026 705)	(8 026 705)
4	Курсові різниці	3 911	3 911
4	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2022 року	4 049 469	4 049 469

Таблиця.8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2023 року (тис. грн.)

		Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2023 року	19 403	19 403
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	231 200	231 200
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(62 676)	(62 676)
4	Переоцінка	20 189	20 189
5	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2023 року	208 116	208 116

Таблиця.8.9. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2022 року (тис. грн.)

		Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2022 року	25 351	25 351
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	18 051	18 051
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(23 273)	(23 273)
4	Переоцінка	(745)	(745)
5	Курсові різниці	19	19
6	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2022 року	19 403	19 403

Станом на 31 грудня 2023 року Банк володіє цінними паперами з нефіксованим прибутком, а саме акціями АТ «ФБ «ПФТС», які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та мають номінальну вартість 60 тис. грн. та нульову балансову вартість.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

		(тис. грн.)	
		31.12.2023	31.12.2022
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	6 207	6 260
2	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	18 415	-
3	Прибутки/Збитки від переоцінки до справедливої вартості	28 908	(53)
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	53 530	6 207

Станом на 31 грудня 2023 року до складу інвестиційної нерухомості відносяться сімнадцять земельних ділянок загальною площею 109,3743 га та нежитлове приміщення загальною площею 136 737,6 кв. м., на які Банк набув право власності шляхом звернення стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами та використовуються Банком для здачі в оренду. Оприбуткована в 2023 році інвестиційна нерухомість включає витрати на реєстрацію права власності в ДРРП, у сумі 14 тис. грн.

Банк обліковує інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю. Станом на 31 грудня 2023 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається за II рівнем ієрархії справедливої вартості. Банк регулярно контролює справедливу вартість інвестиційної нерухомості та не рідше одного разу на рік здійснює її переоцінку на підставі оцінки незалежних професійних оцінювачів із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов на дату набуття на баланс Банку.

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2023	31.12.2022
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	6 631	224

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2023	31.12.2022
1	До 1 року	9 556	245
2	Від 1 до 5 років	5 637	806
3	Усього	15 193	1 051

Банк виступає орендодавцем сімнадцяти земельних ділянок загальною площею 109,3743 га, на які Банк набув право власності. На кожен ділянку укладений окремий договір оренди строком на 7 років. Умовами договорів передбачено дострокове розірвання договорів як зі сторони Орендаря, так і Орендодавця, але у Банка є впевненість щодо невідмовної операційної оренди, оскільки земельні ділянки використовуються для виробництва сільськогосподарської продукції. Договорами передбачено

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

збереження стану земельних ділянок, використання за цільовим призначенням. Орендар має переважне право на придбання земельних ділянок у власність у разі їх продажу.

Також Банк виступає орендодавцем частини нежитлових приміщень загальною площею 136 737,6 кв. м., на які Банк набув право власності в звітному періоді.

Примітка 10. Нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Рух нематеріальних активів за винятком гудвілу:

(тис.грн)							
		Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	Права на знаки для товарів	Незавершені капітальні вкладення в НА	Усього Нематеріальні активи
1	Балансова вартість на 01 січня 2022 року:	10 607	6 213	1 245	6	793	18 864
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	19 567	8 904	2 982	6	793	32 252
1.2	Знос на 01 січня 2022 року:	(8 960)	(2 691)	(1 737)	-	-	(13 388)
2	Надходження	3 836	-	-	-	6 592	10 428
3	Вдосконалення нематеріальних активів	254	2 430	-	-	-	2 684
4	Амортизаційні відрахування	(2 701)	(1 067)	(609)	-	-	(4 377)
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи НА	-	-	-	-	(6 550)	(6 550)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2022 року/ на 01 січня 2023 року	11 996	7 576	636	6	835	21 049
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	23 657	11 334	2 982	6	835	38 814
6.2	Знос на 31 грудня 2022 року/ на 01 січня 2023 року	(11 661)	(3 758)	(2 346)	-	-	(17 765)
7	Надходження	7	111	-	-	1 634	1 752
8	Вдосконалення нематеріальних активів	1 118	1 234	-	2	-	2 354
9	Амортизаційні відрахування	(3 020)	(1 474)	(432)	(3)	-	(4 929)
10	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи НА	-	-	-	-	(2 469)	(2 469)
11	Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	10 101	7 447	204	5	-	17 757
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	24 782	12 679	2 982	8	-	40 451
11.2	Знос на 31 грудня 2023 року	(14 681)	(5 232)	(2 778)	(3)	-	(22 694)

Станом на 31 грудня 2023 року нематеріальні активи Банком у заставу не передавалися.

Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів - 8974 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року : 5983 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 31 грудня 2023 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Примітка 11. Основні засоби та активи з права користування

Таблиця 11.1. Основні засоби та активи з права користування

	31.12.2023	31.12.2022
1 Основні засоби	202 274	172 681
2 Активи з права користування	159 912	219 599
3 Усього основних засобів та активів з права користування	362 186	392 280

Таблиця 11.2. Основні засоби

(тис.грн)								
		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	Усього
1	Балансова вартість на 01 січня 2022 року:	10 502	8 481	2 988	12 791	3 056	48 519	86 337
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	20 271	9 622	6 436	19 449	28 640	48 519	132 937
1.2	Знос на 01 січня 2022 року:	(9 769)	(1 141)	(3 448)	(6 658)	(25 584)	-	(46 600)
2	Надходження	8 689	60 728	1 805	13 720	14 991	128 736	228 669
3	Поліпшення основних засобів	84	232	102	669	114	-	1 201
4	Вибуття основних засобів	-	-	-	(2)	(416)	(1 000)	(1 418)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	(52)	(2 595)	(1 000)	(3 647)
4.2	Знос	-	-	-	50	2 179	-	2 229
5	Амортизаційні відрахування	(2 975)	(5 041)	(676)	(3 373)	(13 673)	-	(25 738)
6	Зменшення корисності	(97)	(13 829)	(26)	(438)	(74)	-	(14 464)
7	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ	-	-	-	-	-	(101 906)	(101 906)
8	Балансова вартість на 31 грудня 2022 року/ на 01 січня 2023 року	16 203	50 571	4 193	23 367	3 998	74 349	172 681
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	29 044	70 582	8 343	33 786	41 150	74 349	257 254
8.2	Знос на 31 грудня 2022 року/ на 01 січня 2023 року	(12 841)	(20 011)	(4 150)	(10 419)	(37 152)	-	(84 573)
9	Надходження	12 112	3 492	1 092	7 336	10 745	67 282	102 059
10	Поліпшення основних засобів	541	2 022	14	1 921	933	-	5 431
11	Вибуття основних засобів	(96)	-	(21)	(298)	(26)	(805)	(1 246)
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	(566)	-	(84)	(1 501)	(3 225)	(805)	(6 181)
11.2	Знос	470	-	63	1 203	3 199	-	4 935
12	Амортизаційні відрахування	(4 909)	(10 982)	(837)	(5 888)	(13 621)	-	(36 237)
13	Відновлення корисності	-	2 284	-	-	-	-	2 284
14	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ	-	-	-	-	-	(42 698)	(42 698)
15	Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	23 851	47 387	4 441	26 438	2 029	98 128	202 274
15.1	Первісна (переоцінена) вартість	41 131	76 096	9 365	41 542	49 603	98 128	315 865
15.2	Знос на 31 грудня 2023 року	(17 280)	(28 709)	(4 924)	(15 104)	(47 574)	-	(113 591)

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

Станом на 31 грудня 2023 року основні засоби Банком у заставу не передавалися.

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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2023 року 70649 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року: 43544 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

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.

У 2022 році Банк визнав зменшення корисності в розмірі 13829 тис. грн. за інкасаторськими автомобілями, переданими згідно з діючим законодавством під час воєнного стану до ЗСУ та інших формувань. У 2023 році відбулось повернення трьох інкасаторських автомобілів від ЗСУ, в зв'язку з чим здійснено відновлення корисності частини активів у розмірі 2284 тис. грн.

Таблиця 11.3. Активи з права користування

(тис.грн.)

	31.12.2023	31.12.2022
1 Первинна вартість активу з права користування	265 159	292 630
2 Амортизація активу з права користування	(105 247)	(73 031)
3 Балансова вартість активу з права користування	159 912	219 599

Таблиця 11.4. Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 грудня 2023 року:

	Будівлі	Транспортні засоби	(тис.грн) Всього
Вартість			
01 січня 2023 р. згідно з МСФЗ 16	291 123	1 507	292 630
Надходження	40 802	-	40 802
Вибуття	(68 273)	-	(68 273)
31 грудня 2023 р.	263 652	1 507	265 159
Накопичена амортизація			
01 січня 2023 р. згідно з МСФЗ 16	(72 606)	(425)	(73 031)
Нараховано за період	(100 107)	(311)	(100 418)
Вибуття	68 202	-	68 202
31 грудня 2023 р.	(104 511)	(736)	(105 247)
Залишкова вартість			
01 січня 2023 р. згідно з МСФЗ 16	218 517	1 082	219 599
31 грудня 2023 р.	159 141	771	159 912

Таблиця 11.5. Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 грудня 2022 року:

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Банк скористався опцією на продовження дії договору таким чином, що загальний термін всіх договорів, укладених до 01.04.2023 року, відповідно до МСФЗ 16 складає 60 місяців, за винятком договорів, де активи з права користування знаходяться на тимчасово окупованих територіях. Починаючи з 01.04.2023 року строк оренди, як невідмовний період оренди, складає термін, зазначений в договорах оренди. В договорах відсутні гарантії ліквідаційної вартості та продаж майна з подальшою (зворотною) орендою. Об'єкти оренди орендуються Банком для ведення статутної діяльності.

Станом на 31.12.2023 року по стандарту МСФЗ 16 обліковується 149 договорів, в тому числі 5 договорів із змінними орендними платежами, які залежать від індексу інфляції. При розрахунку орендних зобов'язань по договорам із змінними орендними платежами до майбутніх витоків грошових коштів застосовується останній індекс інфляції, який офіційно опублікований. Вплив зміни індексу інфляції на подальші очікувані орендні зобов'язання незначний та складає 7,0 тис. грн.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
	Примітки	31.12.2023	31.12.2022
1	Інші фінансові активи	221 334	145 462
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	64 231	25 932
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	118 133	93 727
1.3	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	347	841
1.4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	15 394	4 906
1.5	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	3 719	3 375
1.6	Нараховані доходи за банківськими операціями	19 510	16 681
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(21 731)	(8 018)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	199 603	137 444
4	Інші нефінансові активи	164 879	124 150
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	82 680	14 581
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	1 096	1 454
4.3	Запаси	4 603	3 777
4.4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	76 500	104 338
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(693)	(1 612)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	164 186	122 538

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суми грошового покриття, розміщених в АТ «ПУМБ» та Національному банку України для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картками, в ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» для забезпечення грошових переказів фізичних осіб, а також кошти на кореспондентських рахунках банків рф та рб, на які введені обмеження в роботі відповідно до постанови НБУ №18 від 24.02.2022 та інших нормативно-правових актів у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1 Залишок на 01 січня 2023 року	(2 511)	(382)	(1 593)	(157)	(3 375)	(8 018)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(13 782)	43	66	-	-	(13 673)
3 Списання активів за рахунок резервів	-	-	189	156	-	345
4 Курсова різниця	(34)	(8)	-	1	(344)	(385)
5 Залишок на 31 грудня 2023 року	(16 327)	(347)	(1 338)	-	(3 719)	(21 731)

Протягом 2023 року відбулося погашення списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами в сумі 14 тис. грн. та безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами, списаної в попередні звітні періоди, в сумі 1 тис. грн, що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 12.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2023 рік

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2023 року	(1 008)	(604)	(1 612)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	901	30	931
3	Списання активів за рахунок резервів	-	10	10
4	Курсова різниця	-	(22)	(22)
5	Залишок на 31 грудня 2023 року	(107)	(586)	(693)

Таблиця 12.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2022 рік

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2022 року	(2 175)	(477)*	(2 652)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	1 158	16	1 174
3	Списання активів за рахунок резервів	9		9
4	Курсова різниця	-	(143)	(143)
5	Залишок на 31 грудня 2022 року	(1 008)	(604)*	(1 612)

*- за попередній звітний період виправлена помилка: станом на 01 січня 2022 року сума резерву 56 тис. грн перенесена з дебіторської заборгованості з придбання активів та передплати за послуги в дебіторську заборгованість за господарськими операціями; станом на 30 грудня 2022 року - 40 тис. грн відповідно.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2023р.

(тис. грн.)

	Дебіторська заборгованість за операціями платіжним карткам	Грошові кошти з обмеженням правом риштування	Готівкові кошти, наявність яких є епідтвердже ною	Дебіторська заборгованість операціями з клієнтами	Дебіторська заборгова ність за операціями з банками	Нараховані доходи за банківськими операціями	Усього
1 Непростроче на та незнецінена заборгованість	64 231	100	-	15 394	-	17 398	97 123
1.1 Малі компанії	64 231	-	-	15 394	-	13 588	93 213
1.2 Заборгованість фінансових установ	-	100	-	-	-	3 810	3 910
2 Прострочена, але незнецінена заборгованість	-	-	-	-	-	116	116
3 Заборгованість знецінена на груповій основі:	-	-	-	-	-	929	929
3.1 із затримкою платежу від 0 до 7 днів	-	-	-	-	-	35	35
3.2 із затримкою платежу від 8 до 30 днів	-	-	-	-	-	22	22
3.3 із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	-	-	47	47
3.4 із затримкою платежу від 61 до 80 днів	-	-	-	-	-	43	43
із затримкою платежу від 81 до 90 днів	-	-	-	-	-	1	1
3.5 із затримкою платежу більше ніж 90 днів	-	-	-	-	-	781	781
4 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	-	118 033	347	-	3 719	1 067	123 166
5 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	64 231	118 133	347	15 394	3 719	19 510	221 334
6 Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(16 327)	(347)	-	(3 719)	(1 338)	(21 731)
7 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	64 231	101 806	-	15 394	-	18 172	199 603

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2022р.

(тис. грн.)

	Дебіторська заборгованість за операціями платіжним карткам	Грошові кошти з обмеженням правом риштування	Готівкові кошти, наявність яких є епідтвердже ною	Дебіторська заборгованість операціями з клієнтами	Дебіторська заборгова ність за операціями з банками	Нараховані доходи за банківськими операціями	Усього
1 Непрострочене та незнецінене заборгованість	25 932	100	-	4 749	-	12 202	42 983
1.1 Малі компанії	25 932	-	-	4 749	-	10 646	41 327
1.2 Заборгованість фінансових установ	-	100	-	-	-	1 556	1 656
2 Прострочена, але незнецінене заборгованість	-	-	-	-	-	3	3
3 Заборгованість знецінене на груповій основі:	-	-	-	-	-	1 091	1 091
3.1 із затримкою платежу від 0 до 7 днів	-	-	-	-	-	69	69
3.2 із затримкою платежу від 8 до 30 днів	-	-	-	-	-	42	42
3.3 із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	-	-	130	130
3.4 із затримкою платежу від 61 до 80 днів	-	-	-	-	-	75	75
із затримкою платежу від 81 до 90 днів	-	-	-	-	-	62	62
3.5 із затримкою платежу більше ніж 90 днів	-	-	-	-	-	713	713
4 Заборгованість знецінене на індивідуальній основі	-	93 627	841	157	3 375	3 385	101 385
5 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	25 932	93 727	841	4 906	3 375	16 681	145 462
6 Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(2 511)	(382)	(157)	(3 375)	(1 593)	(8 018)
7 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	25 932	91 216	459	4 749	-	15 088	137 444

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2023	31.12.2022
1	Нерухоме майно, що перейшло у власність банку	104 338	106 684
2	Уцінка майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	(30 628)	(2 346)
3	Надходження	2 790	-
4	Усього майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	76 500	104 338

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складається з чотирьох об'єктів нежитлової нерухомості (гаражі) загальною площею 76,1 кв.м. з оціночною вартістю 3835 тис. грн. та трьох об'єктів житлової нерухомості (квартир) загальною площею 474,2 кв.м. з оціночною вартістю 72665 тис. грн., щодо яких Банком звернуто стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами.

Майно, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя, обліковується за чистою вартістю реалізації, яка станом на 31 грудня 2023 року становить 76 500 тис. грн.

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

		(тис.грн.)	
		31.12.2023	31.12.2022
1	Кошти, отримані від Національного банку України	-	989 965
2	Усього коштів інших банків	-	989 965

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		31.12.2023	31.12.2022
1	Інші юридичні особи	12 843 750	7 085 701
1.1	Поточні рахунки	6 406 614	6 625 383
1.2	Строкові кошти	6 437 136	460 318
2	Фізичні особи:	6 628 361	2 910 423
2.1	Поточні рахунки	1 466 911	772 271
2.2	Строкові кошти	5 161 450	2 138 152
3	Усього коштів клієнтів	19 472 111	9 996 124

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 11167 тис. грн. (31.12.2022р: 3 229 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 60003 тис. грн. (31.12.2022р: 15 643 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 867705 тис.грн.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31.12.2023		31.12.2022	
	сума	%	сума	%
1 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	122 187	0,63%	52 984	0,53%
2 Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	161 925	0,83%	71 890	0,72%
3 Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	28 347	0,15%	25 560	0,26%
4 Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	194 329	1,00%	128 441	1,28%
5 Виробництво електричного устаткування	448 190	2,30%	123 430	1,23%
6 Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	11 897	0,06%	7 432	0,07%
7 Виробництво транспортних засобів	172 679	0,89%	152 621	1,53%
8 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	716 004	3,68%	925 030	9,25%
9 Будівництво	1 481 927	7,61%	269 245	2,69%
10 Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	443 190	2,28%	147 861	1,48%
11 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	2 259 646	11,60%	1 420 623	14,21%
12 Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	26 064	0,13%	3 239	0,03%
13 Фінансова та страхова діяльність	846 300	4,35%	497 476	4,98%
14 Операції з нерухомим майном	364 219	1,87%	160 936	1,61%
15 Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	220 927	1,13%	80 091	0,80%
16 Інша професійна, наукова та технічна діяльність	842 275	4,32%	829 295	8,30%
17 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	141 041	0,72%	59 852	0,60%
18 Мистецтво, розваги та відпочинок	2 713 439	13,94%	443 981	4,44%
19 Нерезиденти юридичні особи	447 630	2,30%	1 257 336	12,58%
20 Фізичні особи	6 628 361	34,04%	2 910 423	29,12%
21 Інші	1 201 534	6,17%	428 378	4,29%
22 Усього коштів клієнтів:	19 472 111	100%	9 996 124	100%

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2023	31.12.2022
1	Кредитування:	116 012	159 660
1.1	кошти фізичних осіб	114 683	24 715
1.2	кошти юридичних осіб	1 329	134 945
2	Гарантії:	84 930	68 208
2.1	кошти юридичних осіб	82 322	66 600
2.2	кошти фізичних осіб	2 608	1 608
3	Аваль векселя:	10 258	10 258
3.1	кошти юридичних осіб	10 258	10 258
4	Усього	211 200	238 126

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями 2023 рік

		(тис. грн.)	
Рух резервів		Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2023 року	4 820	4 820
2	Формування та/або збільшення резерву	2 224	2 224
3	Залишок на 31 грудня 2023 року	7 044	7 044

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями 2022 рік

		(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	(8 008)	(8 008)
3	Залишок на 31 грудня 2022 року	4 820	4 820

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

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
		31.12.2023	31.12.2022
1	Інші фінансові зобов'язання	270 748	300 679
1.1	Зобов'язання з оренди	171 870	230 377
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	65 867	43 721
1.3	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24 244	21 914
1.4	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	5 566	4 404
1.5	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	224	185
1.6	Нараховані витрати за банківськими операціями	2 977	78
2	Інші нефінансові зобов'язання	81 940	41 615
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	109	439
2.2	Забезпечення оплати відпусток	45 613	26 570
2.3	Доходи майбутніх періодів	3 170	2 153
2.4	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	23 394	8 267
2.5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	318	1 085
2.6	Кредиторська заборгованість за послуги	9 336	3 101

Таблиця 16.2. Зобов'язання з оренди

		(тис. грн.)	
		31.12.2023	31.12.2022
1	Визнані зобов'язання з оренди	170 022	227 777
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	1 848	2 600
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	171 870	230 377

Користуючись принципом послідовності, Банк в умовах воєнного стану в Україні, як і під час пандемії (COVID-19), вважає, що орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ 16 «Оренда». Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як «Інші операційні доходи». Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року орендна поступка складає 13631 тис. грн.

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2023 року становить 284 540 тис. грн. (31.12.2022: 284 540 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 277 600 штук номінальною вартістю 1 025 гривень кожна.

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

		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2022 року	278	284 540	284 540
2	Залишок на 31 грудня 2022 року/01 січня 2023 року	278	284 540	284 540
3	Залишок на 31 грудня 2023 року	278	284 540	284 540

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

		(тис. грн.)						
		31.12.2023				31.12.2022		
Примітки		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	14 232 930	16 841	14 249 771	5 979 171	-	5 979 171
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	574 406	181 042	755 448	787 184	192 831	980 015
3	Інвестиції в цінні папери	8	1 635 003	2 891 417	4 526 420	2 590 625	1 478 247	4 068 872
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	53 530	53 530	-	6 207	6 207
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	1 198	-	1 198
6	Відстрочений податковий актив	25	3 067	-	3 067	5 639	-	5 639
7	Нематеріальні активи	10	-	17 757	17 757	-	21 049	21 049
8	Основні засоби та активи з права користування	11	-	362 186	362 186	-	392 280	392 280
9	Інші фінансові активи	12	199 603	-	199 603	137 444	-	137 444
10	Інші нефінансові активи	12	87 686	76 500	164 186	18 200	104 338	122 538
11	Усього активів		16 732 695	3 599 273	20 331 968	9 519 461	2 194 952	11 714 413
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	13	-	-	-	-	989 965	989 965

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

		Примітки	31.12.2023			31.12.2022		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
13	Кошти клієнтів	14	19 461 844	10 267	19 472 111	9 985 859	10 265	9 996 124
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		49 160	-	49 160	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	15	7 044	-	7 044	4 511	309	4 820
16	Інші фінансові зобов'язання	17	153 578	117 170	270 748	124 056	176 623	300 679
	В т.ч. зобов'язання з оренди		55 249	116 621	171 870	54 368	176 009	230 377
17	Інші нефінансові зобов'язання	17	81 940	-	81 940	41 615	-	41 615
18	Усього зобов'язань		19 753 566	127 437	19 881 003	10 156 041	1 177 162	11 333 203

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		2023	2022
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	219 312	281 272
2	Депозитні сертифікати НБУ	1 106 736	258 932
3	Боргові цінні папери	653 447	880 257
4	Кошти в інших банках	-	279
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	263	126
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які	1 979 758	1 420 866
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через</i>			
7	Боргові цінні папери	4 011	3 267
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які	4 011	3 267
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною	1 983 769	1 424 133
10	Усього процентних доходів	1 983 769	1 424 133
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою</i>			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(390 774)	(25 978)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(379 331)	(107 736)
13	Строкові кошти інших банків	(41 703)	(638 832)
14	Поточні рахунки	(310 749)	(214 145)
15	Інші	(9 426)	(2 171)
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною	(1 131 983)	(988 862)
17	Зобов'язання з оренди	(25 009)	(24 852)
18	Усього процентних витрат	(1 156 992)	(1 013 714)
19	Чистий процентний дохід	826 777	410 419

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		2023	2022
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	651 973	437 566
2	Кредитне обслуговування	1 891	3 103
3	За операціями на валютному ринку	118 552	86 785
4	Гарантії надані	18 893	10 546
5	Інші	1 211	1 147
6	Усього комісійних доходів	792 520	539 147
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(120 391)	(46 047)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(18 292)	(11 475)
9	Інші	(1 414)	(2 794)
10	Усього комісійних витрат	(140 097)	(60 316)
11	Чистий комісійний дохід	652 423	478 831

Примітка 21. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		2023	2022
1	Дохід від операційного лізингу (оренди) <i>в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості</i>	8 666 6 631	2 185 224
2	Дохід від суборенди	418	563
3	Дохід за агентськими угодами	341	527
4	Переоцінка (уцінка) активу з права користування та орендного зобов'язання <i>в т.ч. орендна поступка</i>	17 949 13 631	25 177 21 243
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 744	653
6	Штрафи, пені за кредитними операціями	20	2 315
7	Дохід від відновлення до ринкової вартості корисності ОЗ	2 284	-
8	Дохід від оприбуткування заставного майна	882	-
9	Інші	1 065	660
10	Усього операційних доходів	35 369	32 080

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		2023	2022
1	Заробітна плата та премії	725 104	443 781
2	Нарахування на фонд заробітної плати	94 485	70 137
3	Інші виплати працівникам	8 670	4 422
4	Усього витрат на утримання персоналу	828 259	518 340

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		2023	2022
1	Амортизація основних засобів	36 237	25 737
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	4 929	4 378
3	Амортизація активу з права користування	58 509	49 665
4	Усього витрат на амортизацію	99 675	79 780

Таблиця 22.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		2023	2022
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	102 914	66 032
2	Витрати на оперативний лізинг (низької вартості та короткострокової оренди)	10 929	7 494
3	Професійні послуги	4 471	2 280
4	Витрати на маркетинг, рекламу	7 484	3 286
5	Витрати зі страхування	56 688	35 269
6	Витрати на охорону	15 576	11 894
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	38 099	20 092
8	Господарські витрати	21 905	11 293
9	Витрати на комунальні послуги	19 489	13 335
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	879	985
11	Витрати на спонсорство та благодійність	7 073	4 969
12	Уцінка майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	30 628	2 372
13	Витрати за агентськими угодами	112 040	44 245
14	Роялті	9 146	3 116
15	Витрати від модифікації фінансових активів	9 092	13 592
16	Штрафи	21 139	169
17	Орендна поступка	57	1 264
18	Витрати за операціями з терміналами самообслуговування	15 923	-
19	Втрати від зменшення корисності через фінансові результати	-	14 464
20	Інші витрати	6 305	3 392
21	Усього адміністративних та інших операційних витрат	489 837	259 543

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		Рік 2023	Рік 2022
1	Поточний податок на прибуток	80 369	2 084
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(2 362)	(1 959)
2.1	виникнення чи списання тимчасових різниць за ставкою 18%	(154)	(1 959)
2.2	виникнення чи списання тимчасових різниць за ставкою 25%	(2 208)	-
3	Усього витрати податку на прибуток	78 007	125

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

		(тис. грн.)	
		Рік 2023	Рік 2022
1	Прибуток до оподаткування	132 558	(5 542)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування *	66 279	(998)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	29 586	7 693
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(15 496)	(4 611)
5	Вплив зміни відстроченого податку на прибуток	(2 362)	(1 959)
6	Сума податку на прибуток (збиток)	78 007	125

*ставка податку на прибуток за 2023 рік у розмірі 50%, за 2022 рік - 18%

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2023	Визнані в прибутках/збитках за ставкою		Залишок на 31.12.2023
			18%	25%	
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 639	154	2 208	(4 934) 3 067
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	4 053	(11)	1 572	5 614
1.2	Інші активи	599	(234)	142	507
1.3	Інші зобов'язання	868	399	494	1 761
1.4	Переоцінка цінних паперів	119			(4 934) (4 815)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5 639	154	2 208	(4 934) 3 067
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5 639	154	2 208	(4 934) 3 067

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця 23.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

(тис. грн.)

		Залишок на 01.01.2022	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.2022
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 576	1 959	104	5 639
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	710	3 343	-	4 053
1.2	Інші активи	542	57	-	599
1.3	Інші зобов'язання	2 309	(1 441)	-	868
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	15	-	104	119
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	3 576	1 773	104	5 639
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 576	1 773	104	5 639

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

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

(тис. грн.)

		2023	2022
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	54 551	(5 667)
2	Прибуток за звітний період	54 551	(5 667)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)*	278	278
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію)	196,51	(20,41)

* Впродовж 2023 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складала 277 600 шт.

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

Примітка 25. 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

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.
- Банкнотний бізнес (інкасація) – послуги з інкасації грошових коштів підприємств та банків, перевезення валютних та інших цінностей між банківськими установами та їх відділеннями, послуги з інкасації та підкріплення банкоматів, переміщення цінностей між містами України, перевезення грошових коштів фізичних осіб.

Активами звітнього 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.

Концентрація процентних доходів за сегментом «Послуги банкам» включає дохід від операцій з Міністерством фінансів (ОВДП) та з Національним банком України (Депозитні сертифікати) та розкрито у Примітці 19 Процентні доходи.

У 2023 році Банк вніс зміни у форму подання інформації, виділивши окремим звітним сегментом Банкнотний бізнес (інкасація).

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік

		Найменування звітних сегментів				(тис. грн.) Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Банкнотний бізнес (інкасація)	Нерозподілені	
1	Процентні доходи	128 425	90 887	1 764 457	-	-	1 983 769
2	Процентні витрати	(702 977)	(387 336)	(41 703)	(1 048)	(23 928)	(1 156 992)
3	Трансферт процентний	1 281 190	509 582	(1 790 772)	-	-	-
4	Чистий процентний дохід	706 638	213 133	(68 018)	(1 048)	(23 928)	826 777
5	Комісійні доходи	310 952	246 565	452	234 551	-	792 520
6	Трансферт комісійний	-	(4 228)	(56 494)	60 722	-	-
7	Комісійні витрати	(24 675)	(62 875)	(2 585)	(49 962)	-	(140 097)
8	Інші операційні доходи	4 230	2 266	51	281	28 541	35 369
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(294)	-	-	(294)
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	102	-	-	102
11	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною	-	158 381	121 344	-	-	279 725

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

		Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Банкнотний бізнес (інкасація)	Нерозподілені	
валютою							
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(489)	2 061	-	-	1 572
13	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	28 908	28 908
14	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(83 562)	(833)	(190 245)	-	125	(274 515)
15	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(1 728)	(496)	-	-	-	(2 224)
16	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	724	519	1 243	-	-	2 486
17	Витрати на виплати працівникам	(116 776)	(419 928)	(50 359)	(241 196)	-	(828 259)
18	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	-	(99 675)	(99 675)
19	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(171 867)	(142 433)	(14 956)	(160 581)	-	(489 837)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	623 936	(10 418)	(257 698)	(157 233)	(66 029)	132 558

Результати звітних сегментів за 2022 рік представлено відповідно до формату подання звітних сегментів за 2023 рік, а саме перераховано та виділено звітний сегмент Банкнотний бізнес (інкасація).

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

		Найменування звітних сегментів				(тис. грн.) Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Банкнотний бізнес (інкасація)	Нерозподілені	
1	Процентні доходи	180 354	100 918	1 142 861	-	-	1 424 133
2	Процентні витрати	(238 736)	(111 316)	(638 832)	(843)	(23 987)	(1 013 714)
3	Трансферт процентний	612 577	137 711	(749 961)	(327)	-	-
4	Чистий процентний дохід	554 195	127 313	(245 932)	(1 170)	(23 987)	410 419
5	Комісійні доходи	226 672	145 227	1 494	165 754	-	539 147
6	Трансферт комісійний	-	(1 398)	(14 704)	16 102	-	-
7	Комісійні витрати	(14 171)	(30 931)	(3 039)	(12 175)	-	(60 316)
8	Інші операційні доходи	1 305	2 386	74	646	27 669	32 080

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

		Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Банкнотний бізнес (інкасація)	Нерозподілені	
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(39 014)	-	-	(39 014)
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	99 227	67 873	-	-	167 100
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	107	102 376	-	-	102 483
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(53)	(53)
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(285 292)	(17 403)	(4 750)	-	(1 589)	(309 034)
14	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	7 846	162	-	-	-	8 008
15	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	654	470	177	-	-	1 301
16	Витрати на виплати працівникам	(53 380)	(272 327)	(28 712)	(163 921)	-	(518 340)
17	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	-	(79 780)	(79 780)
18	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(71 043)	(78 312)	(7 747)	(102 441)	-	(259 543)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	366 786	(25 479)	(171 904)	(97 205)	(77 740)	(5 542)

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2023 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозп оділені	(тис. грн.) Усього	
	послуги корпоративн им клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам			
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	556 910	198 538	17 254 835	2 321 685	20 331 968
2	Усього активів	556 910	198 538	17 254 835	2 321 685	20 331 968
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
3	Зобов'язання сегментів	12 849 596	6 629 559	-	401 848	19 881 003
4	Усього зобов'язань	12 849 596	6 629 559	-	401 848	19 881 003

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2022 року

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

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

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

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

Управління ризиками в Банку спирається на такі основні принципи:

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;
- своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції банку та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість – оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитний ризик

В якості основного ризику Банк ідентифікує та приймає кредитний ризик, а саме ризик виникнення у Банку збитків внаслідок невиконання, несвоечасного або неповного виконання боржником/контрагентом фінансових зобов'язань перед Банком відповідно до умов договору. Кредитний ризик в Банку визначається і управляється на підставі внутрішньобанківських положень, моделей оцінки кредитного ризику, в тому числі розроблених відповідно до стандартів Базельського комітету з банківського нагляду, у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ №351 (стандарти Базель II), Постанови Правління НБУ № 64, Постанови Правління НБУ № 97.

В процесі управління кредитним ризиком Банку задіяні: Наглядова Рада, Комітет Наглядової Ради з питань управління ризиками, Правління, Комітет з управління активами і пасивами, Кредитний комітет, Департамент ризик-менеджменту, Управління внутрішнього аудиту, Департамент казначейських операцій, Кредитний Департамент, Департамент корпоративних продуктів та сервісу, Департамент розвитку карткового бізнесу та споживчого кредитування, Управління інвестиційного бізнесу, Департамент безпеки, Управління фінансового моніторингу, підрозділи, що відповідають за облік та звітність.

Система управління кредитним ризиком регулюється Політикою з управління кредитним ризиком Банку, Положенням про порядок розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, Методикою оцінки фінансового стану та визначення класу боржника (контрагента) Банку, Політикою з управління заставним майном Банку та іншими внутрішньобанківськими документами.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року**

Під час управління кредитним ризиком Банк:

- здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній, груповій, спрощеній основі;
- визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD та EAD);
- визначає кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику;
- вимірює ризик концентрації;
- встановлює критерії прийнятності кредитування;
- встановлює значення лімітів кредитного ризику;
- застосовує механізми внутрішнього контролю;
- визначає чіткий процес ухвалення кредитних рішень, з врахуванням повноважень колегіальних органів на прийняття відповідних рішень;
- визначає перелік документів та інформації, які необхідні для ухвалення кредитних рішень;
- формує документацію за кожним кредитним рішенням;
- надає кредити пов'язаним з Банком особам на умовах, які не відрізняються від умов надання таких видів кредитів іншим особам;
- не залучає до схвалення рішення щодо видачі кредитів членів Наглядової Ради Банку або колегіальних органів, які мають право ухвалювати кредитне рішення, але які є пов'язаними особами з позичальником.

Процес управління кредитним ризиком Банку є неперервним та базується на таких принципах:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком;
- формування звітності по кредитному ризику на постійній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та регулярний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду нормативів кредитного ризику (принаймні один раз на рік);
- регулярність інформування керівництва банку щодо рівня кредитного ризику;
- розробка системи оцінки та прогнозування очікуваних кредитних збитків (Постанова Правління НБУ №351), формування необхідних резервів під очікувані кредитні збитки (за стандартами МСФЗ);
- регулярність здійснення стрес-тестування.

Під час управління кредитним ризиком Банк керується наступними підходами:

- при оцінці кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний;
- окремий аналіз ризику концентрації активів;
- аналітична обґрунтованість рішень про надання кредитів;
- достатність інформаційної бази для адекватного адміністрування і моніторингу кредитів;
- належна робота з проблемними активами.

Банк використовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження ризику як метод управління кредитним ризиком дозволяє захиститися від можливих випадкових подій за допомогою здійснення превентивних дій;
- виявлення ризику – визнання та розуміння наявних ризиків або ризиків, що можуть виникнути у зв'язку з новими діловими ініціативами;
- вимірювання ризику є базою для здійснення контролю і моніторингу за ризиками. Інструменти оцінки ризику повинні бути адекватним складності і рівню ризиків, які приймає на себе банк;
- контроль ризику здійснюється за допомогою встановлення обмежень і доведення їх до виконавців за допомогою положень, стандартів та/або процедур, які визначають обов'язки і повноваження працівників;
- моніторинг ризику для забезпечення своєчасного відстеження рівнів ризиків і винятків із тих чи інших правил.

Максимальні показники кредитного ризику для статей Звіту про фінансовий стан максимально точно відображені у їх валовій балансовій вартості:

(тис. грн.)

	Валова балансова вартість станом на 31.12.2023	Валова балансова вартість станом на 31.12.2022
Звіт про фінансовий стан		
Залишки на коррахунках в НБУ та банках	12 645 534	4 465 955
Кредити та заборгованість клієнтів	1 388 258	1 769 062
Інвестиції в цінні папери	4 689 832	4 068 872

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

	Валова балансова вартість станом на 31.12.2023	Валова балансова вартість станом на 31.12.2022
Інші фінансові активи	221 334	145 462
	18 944 958	10 449 351
Позабалансові статті		
Зобов'язання кредитного характеру	1 101 902	1 127 063

З метою здійснення контролю за рівнем портфельного кредитного ризику в банку встановлені внутрішні ліміти структури кредитного портфелю, якості кредитного портфелю, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування та інші. Станом на 31 грудня 2023 року їх фактичні значення є такими:

	Значення ліміту	31.12.2023	31.12.2022
1. Ліміти структури кредитного портфелю			
- питома вага овердрафтів в кредитному портфелі	< 20%	11,26%	13,47%
- питома вага наданих гарантій в кредитному портфелі	< 25%	26,60%	19,53%
2. Ліміти якості кредитного портфелю			
- частка очікуваних втрат (збитків) за активними банківськими операціями внаслідок реалізації кредитного ризику	< 30%	26,27%	28,50%
- частка негативно класифікованих активів (НПА) у кредитному портфелі	< 20%	25,08%	28,64%
- граничний обсяг НПА у % до відповідного портфеля кредитів у розрізі видів економічної діяльності	без ліміту	100,00%	100,00%
3. Ліміти структури забезпечення за кредитами			
- питома вага бланкових кредитів в кредитному портфелі Банку	< 55%	48,14%	46,20%
- в тому числі питома вага бланкових кредитів юридичних осіб в кредитному портфелі Банку	< 30%	29,09%	31,45%
- в тому числі питома вага бланкових кредитів фізичних осіб в кредитному портфелі Банку	< 25%	19,05%	14,75%
- питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді товарів в обороті	< 30%	1,12%	1,95%
- питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна	< 40%	29,52%	17,02%
- питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна	< 80%	21,37%	28,81%
4. Ліміти концентрацій за галузевою структурою кредитного портфелю			
- питома вага кредитів торговельним підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 40%	29,53%	32,31%
- питома вага кредитів будівельним підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 15%	1,93%	4,04%
- питома вага кредитів промисловим підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 40%	25,24%	18,68%
- питома вага кредитів фізичним особам в кредитному портфелі Банку	< 30%	20,51%	15,78%
- максимальний обсяг географічної концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів	< 15% КП (крім м.Київ)	5,80%	3,72%
5. Ліміти максимального кредитного ризику позичальників			

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

	Значення ліміту	31.12.2023	31.12.2022
– максимальний ризик на одного позичальника або групу пов'язаних позичальників	< 25% РК	19,27%	20,71%
– максимальний обсяг великих кредитів	< 300% РК	58,29%	126,99%
– загальний максимальний ризик пов'язаних з Банком позичальників	< 25% РК	0,29%	3,75%
– максимальний обсяг заборгованості за одним боржником/групою пов'язаних контрагентів, у % до загального обсягу портфеля кредитів	< 7% КП	5,61%	4,82%
– максимального обсягу портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів	без ліміту	77,86%	81,70%
6. Ліміти активних вкладень			
– частка портфелю цінних паперів в активах (крім державних цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ)	< 10%	0,0%	0,0%
– частка дебіторської заборгованості в активах	< 5%	0,5%	0,3%

Станом на 31 грудня 2023 року значення основних пруденційних нормативів (за даними 01 файлу) становили:

- Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) становив 19,27% (2022: 20,71%), при нормі не вище 25%;
- Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становив 58,29% (2022: 126,99 %), при нормі не вище 800%.
- Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) становив 0,29% (2022: 3,75%), при нормі не вище 25% від регулятивного капіталу

Серед методів покриття кредитного ризику Банк застосовує в своїй діяльності наступні - отримання забезпечення (застава/ іпотека, грошове покриття, поруки).

Станом на 31 грудня 2023 року за позабалансовими рахунками обліковується забезпечення на загальну 1 793 928 тис. грн. (2022: 2 271 755 тис. грн.)

Відповідно до вимог внутрішньобанківських нормативних документів, з метою реалізації комплексної системи по роботі з забезпеченням (застава/іпотека), здійснюються наступні заходи:

- оцінка ринкової (справедливої) вартості забезпечення на стадії прийняття рішення щодо здійснення активної операції;
- реєстрація обтяжень банку на заставне майно у відповідних державних реєстрах;
- переоцінка ринкової вартості застави/іпотеки на періодичній основі;
- моніторинг наявності та стану майна до прийняття рішення щодо здійснення активної операції та протягом всього строку кредитування на періодичній основі;
- страхування майна в акредитованій банком страховій компанії на строк та умовах, погоджених банком.

Робота з заставним майном має відповідати наступним принципам:

- принцип безперешкодного стягнення;
- принцип справедливої оцінки;
- принцип збереження;
- принцип наявності;
- принцип належного захисту банком своїх інтересів, як кредитора.

Встановлено та дотримуються ліміти структури забезпечення за кредитами. Зокрема, станом на 31.12.2023 року питома вага кредитів з забезпеченням у вигляді рухомого майна – 29,5% (2022: 17,0%), при ліміті не більше 40%; питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна - 21,4% (2022: 28,8%), при ліміті не більше 80%; питома вага бланкових кредитів в кредитному портфелі Банку 48,1% (2022: 46,2%), при ліміті не більше 55%.

Основні принципи та умови прийняття, оцінки, переоцінки та моніторингу майна, що пропонується (прийняте) в забезпечення активних операцій в банку, регулюються Політикою з управління заставним майном ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та Політикою управління кредитним ризиком ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 6 та 7.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, з урахуванням вартості грошей у часі, містить обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

24 лютого 2022 року країна-терорист (російська федерація) розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Улітку 2023 року росіяни зруйнували Каховську ГЕС, що призвело до затоплення значних територій та перебоїв з водопостачанням у південних регіонах. Помітний негативний вплив упродовж усього року мало й зупинення діяльності бізнесу на час повітряних тривог. Упродовж 2023 року війна продовжувалась, Україна зазнавала ще більших втрат і руйнувань. На початку минулого року тривали обстріли енергетичної інфраструктури та зберігався дефіцит електроенергії.

Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки. Війна між Україною та країною-терористом (російська федерація) триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення як в Україні, так і за її межами - упродовж минулого року чисельність вимушених українських мігрантів за кордоном надалі збільшувалася, що обмежувало відновлення споживчого попиту. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, а також співробітництва з міжнародними фондами.

У 2022 року, за оцінкою НБУ, спад реального ВВП становив 28,8% у річному вимірі. Це найглибше річне падіння економіки за всю історію України. Після значного падіння на початку війни економіка України поступово почала відновлюватися завдяки звільненню окупованих територій, адаптації підприємств і домогосподарств до умов війни, розбудові логістичних зв'язків, поліпшенню ділових та споживчих настроїв. Український уряд отримує фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. Як наслідок, протягом 2023 року реальний ВВП зріс на 5,3%. З одного боку, доволі високе зростання ВВП вдалося досягти після глибокого спаду у 2022 році (на 28,8%). З іншого – відновлення економіки в умовах активних бойових дій, високих безпекових ризиків та терористичних атак з боку росіян є значним результатом. Значний внесок у зростання економіки мала м'яка фіскальна політика, що підживлювала внутрішній споживчий та інвестиційний попит. Рекордні бюджетні витрати на оборону та безпеку зумовили подальше збільшення ролі державного сектору в економіці. Сприятливу динаміку показників більшості видів діяльності впродовж 2023 року визначала не лише низька база порівняння першого року повномасштабної війни, але й успішна адаптація бізнесу до воєнних умов, а також значні обсяги державної підтримки.

Очікувані кредитні збитки вимірюються Банком на підставі ризику дефолту відповідно до одного з двох часових горизонтів, залежно від того, чи значно зріс кредитний ризик позичальника з моменту первісного визнання фінансового активу. Очікувані кредитні збитки (оціночний резерв) для тих фінансових активів, кредитні ризики за якими суттєво не підвищилися з моменту первісного визнання (перша стадія зменшення корисності, "Стадія 1"), базуються на 12-місячних очікуваних кредитних збитках. Очікувані кредитні збитки (оціночний резерв) щодо таких фінансових активів, які зазнали суттєвого збільшення кредитного ризику ("Стадія 2" та "Стадія 3"), ґрунтуються на очікуваних кредитних збитках протягом всього строку дії фінансового активу.

Стадія 2 – Фінансові інструменти із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, за якими розраховуються кредитні збитки на весь строк їх дії;

Стадія 3 – Фінансові інструменти в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь строк їх дії (включаючи кредитно-знеціненні фінансові активи – **POCI**, від англ. «purchased or originated credit-impaired assets»).

Банк визначає ризик за фінансовим активом як низький, якщо боржник-контрагент має високу здатність виконувати свої договірні зобов'язання у короткостроковій перспективі, ймовірність настання змін (у тому числі об'єктивних та суб'єктивних), які негативно впливатимуть на отримувані грошові потоки, оцінюється як така, що не носить чітко виражений характер, при цьому ризик дефолту низький.

Ознаки, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику, та одночасно умовою переходу до Стадії 2 є:

- реструктуризація (окрім фінансової реструктуризації) заборгованості боржника-контрагента, пов'язана з фінансовими труднощами боржника, у т.ч. здійснена без дотримання вимоги стосовно попереднього повного погашення кредитної заборгованості на дату проведення

- реструктуризації. Реструктуризація, пов'язана з пролонгацією загального терміну кредитування (не відноситься до окремих траншів), зменшенням відсоткової ставки більше ніж на 15% від первісної ставки;
- наявність простроченої заборгованості за фінансовим активом: 31 та більше календарних днів для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, 5 та більше календарних днів для банків – боржників;
 - наявність негативної динаміки фінансових показників діяльності боржників – юридичних осіб (крім банків). До таких показників, зокрема, слід віднести наявність збитку (або негативне значення EVIDTA), відсутність «чистих» надходжень на рахунки боржників- юридичних осіб(крім банків) та фізичних осіб-підприємців або незначний їх розмір (не перевищує 1,5 кратного розміру суми кредитної заборгованості; загальний розмір «чистих» надходжень розраховується за 12 календарних місяців, що передують розрахунку) тощо;
 - віднесення боржника-контрагента до 9 – 10 класів (боржників - юридичних осіб, крім банків, бюджетних установ та юридичних осіб – боржників за кредитом під інвестиційний проект) / до 4 – 5 класів (інших боржників) відповідно до Положення 351 (зі змінами та доповненнями) та внутрішньобанківських нормативних документів з оцінки кредитного ризику, враховуючи можливість виникнення ситуації, коли за результатами оцінки/переоцінки визначений банком клас щодо одного боржника за кількома фінансовими активами відрізняється (зміна за одним з активів). Банк при цьому визначає клас такого боржника/контрагента за найнижчим (найгіршим) з них за всіма фінансовими активами – зростання кредитного ризику;
 - суттєве зниження вартості наданого забезпечення протягом періоду існування фінансового активу та/або наявність інших обтяжень (крім обтяжень Банку) на забезпечення протягом періоду існування цього активу. Суттєвість визначається за кожним з видів забезпечення, в т.ч. нерухоме майно – зменшення вартості майна більше ніж на 35%, рухоме майно – більше ніж на 50%;
 - негативна динаміка зовнішніх рейтингів, визначених агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moodys Investors Service та додатково агентством «Кредит-Рейтинг» - для банків-резидентів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями боржника/контрагента Банку враховуються якісні та кількісні показники, розроблені Банком.

Ознаки знецінення активів (наявність хоча б одного з нижчезазначених факторів), що є умовою переходу до Стадії 3:

- наявність простроченої кредитної заборгованості за фінансовим активом: 91 та більше календарних днів для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, 91 та більше календарних днів для банків – боржників;
- наявність будь-якої простроченої заборгованості за реструктуризованим фінансовим активом, який на дату реструктуризації був віднесений до NPL (відповідно до вимог Положення 351);
- наявність в Банку інформації щодо настання події дефолту, зокрема, боржник/контрагент заявив про банкрутство, боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку/банк-боржник за рішенням Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних/відкликано банківську ліцензію, рейтинг банків – боржників визначений як RD та/або D;
- реструктуризація заборгованості (з врахуванням ознак щодо віднесення активу до Стадії 2), пов'язана з фінансовими труднощами боржника-контрагента, що передбачає, зокрема:
 - ✓ прощення частини боргу;
 - ✓ капіталізацію або заміну на інший актив нарахованих та несплачених відсотків (комісій);
 - ✓ пролонгація загального терміну кредитування, здійснена з погіршенням умов для кредитора, та без обнуління заборгованості;
 - ✓ зміни процентної ставки за кредитним договором більш ніж на 30% від первісної ставки.

Ознаками припинення дефолту вважається усунення всіх вищевказаних ознак зменшення корисності, та виконання договірних зобов'язань клієнтом протягом щонайменше 180 календарних днів після усунення всіх ознак дефолту.

За кредитами, що відносяться до Стадії 1, банком розраховується резерв на основі 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків на індивідуальному та портфельному рівні. Для розрахунку резерву Банк розподіляє портфель фінансових інструментів на групи зі схожими характеристиками. Очікувані кредитні збитки визначаються, беручи до уваги таку інформацію: збитки у портфелі на горизонті 12-ти місяців в попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу до моменту можливого понесення збитку в майбутньому.

За кредитами, що відносяться до Стадії 2, Стадії 3 та/або кредитно-знеціненими кредитами (первісно знеціненими), Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки з врахуванням ознак суттєвості та конкретного типу кредитування в індивідуальному порядку або на портфельній основі. Релевантними при цьому є наступні чинники: поточні економічні умови, наявність передумов для виконання бізнес-плану, аналіз прогнозованих грошових потоків, надходження коштів від продажу забезпечення, збитки у портфелі протягом попередніх періодів.

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

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

Протягом 2023 року, в рамках розроблених Правил обслуговування/підтримки клієнтів у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, Порядку проведення реструктуризації та рефінансування кредитної заборгованості, було здійснено такі заходи:

- реструктуризовано 1221 споживчий кредит фізичних осіб із загальною заборгованістю 82 879,1 тис.грн. (у 2022: 3339 споживчих кредитів фізичних осіб на суму 197 922,4 тис.грн.);
- реструктуризовано 18 кредитів, наданих суб'єктам господарювання, із загальною заборгованістю 495 781,4 тис.грн. (у 2022: 20 кредитів, наданих суб'єктам господарювання, на суму 801 553,7 тис.грн.);
- Банк продовжує аналізувати та виявляти найбільш чутливі сегменти серед клієнтів: фізичні особи за програмами споживчого кредитування (втрата роботи, ВПО, вимушена еміграція тощо), виробничі підприємства з втраченими активами на тимчасово окупованих територіях (машинобудування, виробництво олії та тваринних жирів тощо), пошкодження активів (операції з нерухомістю, об'єкти сонячної генерації, теплоенергетики, інші), втрачені ринки/попит (туроператори, авіакомпанії, оптова торгівля металобрухтом, девелопмент, будівельна галузь тощо), порушені логістичні ланцюги (підприємства АПК, оптова торгівля), втрати фінансових компаній (зокрема, лізингові компанії), щодо яких банком було понижено до Стадії 2/3 стадію знецінення таких активів. Також Банк аналізує вплив макропоказників на діяльність боржників Банку (динаміка реального ВВП, індекс інфляції, динаміка споживчого та інвестиційного попиту, динаміка відновлення логістичних потужностей, динаміка валової доданої вартості різни галузей економіки). Динаміка відновлення корисності за такими кредитами, активізація обслуговування та погашення боргів свідчать про збалансований індивідуальний підхід Банку до виявлення та мінімізації вказаних ризиків;
- здійснено планові/позапланові дії стосовно переоцінки та моніторингу забезпечення за кредитами, з врахуванням оцінки потенційних ризиків (моніторинг на звільнених після тимчасової окупації територіях, розташування об'єктів на територіях, що наближені до територій, де відбуваються військові дії, території/об'єкти, які піддаються терористичним ракетним атакам тощо) та реалізованих ризиків (пошкодження майна, втрата майна), для своєчасного відображення впливу на справедливую вартість такого майна.

Завдяки здійсненим реструктуризаціям вдалося зменшити рівень проблемної заборгованості фізичних осіб з 60% кредитного портфелю (становив показник наприкінці весни 2022 року) спочатку до не більше 30% (наприкінці 2022 року) від кредитного портфелю фізичних осіб. Станом на кінець 2023 року рівень проблемності цього портфелю не перевищує 24% від кредитного портфелю фізичних осіб.

Реструктуризації кредитів корпоративного сегменту дозволили відновити корисність для кредитів на суму 208млн.грн. (19% портфелю корпоративного сегменту).

Починаючи з 2023 року, з огляду на рекомендації аудиторів, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з врахуванням кращих практик, підходів та рекомендацій аудиторських компаній, з огляду на наявні ринкові невизначеності, посилення негативних очікувань, беззаперечно у першу чергу через повномасштабну військову агресію проти України, значні ризики щодо стану затвердження фінансування постачання озброєння для підтримки України (військова допомога) у цій війні та макрофінансування для підтримки економіки (економічна допомога), рівень протидії з боку країни-терориста (російська федерація) та сил, що її підтримують у США та Європейському союзі (Угорщина, Словаччина), відсутність впевненості щодо повноти та своєчасності виконання (дотримання) затверджених на 2024-й рік показників Державного бюджету України, а також враховуючи значний портфель активних операцій Банку з ОВДП та пов'язані з цим ризики, Банком було затверджено відповідну Методику оцінки очікуваних кредитних збитків портфелю цінних паперів та сформовано відповідні резерви.

Запроваджені підходи базуються на дослідженнях провідних рейтингових агенцій (РА) - S&P, Moody's Investors Service, Fitch Ratings - зокрема, дослідженнях (щорічних ревіз) стосовно дефолтності країн/інструментів, коефіцієнтів повернення, у розрізі валют та зобов'язань, визначення суверенних рейтингів країн, у т.ч. суверенні рейтинги України (діючі/актуальні значення), за статистичними значеннями відповідної оцінки дефолтів за категорією, з врахуванням ризик-орієнтованого підходу. За умови відсутності ознак суттєвого збільшення кредитного ризику та/або дефолту, Банком розраховуються ОКЗ з застосуванням коефіцієнтів річної ймовірності дефолту PD 12month (Стадія 1) для портфелю ОВДП.

Перегляд підходів до оцінки очікуваних кредитних збитків на постійній основі здійснюється з врахуванням прогнозу рівня динаміки реального ВВП в країні, послаблення обмінного курсу гривні до ключових валют, стабільності функціонування банківської системи та впливу на реальний сектор економіки. Банк продовжує вживати усі належні заходи для підтримки стабільної діяльності, хоча наступні неочікувані зміни, зокрема, у діловому середовищі можуть погіршити очікування щодо фінансового стану Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Департаментом ризик-менеджменту на постійній основі здійснюється аналіз резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до внутрішньобанківських нормативних документів.

Ринковий ризик

Управління ринковим ризиком здійснюється з метою обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок,

шляхом встановлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням встановленої системи лімітів.

Основні види ринкового ризику:

- валютний ризик – ймовірність втрат, пов'язаних з несприятливим рухом курсів валют при наявності відкритої валютної позиції;
- цінний ризик – ймовірність втрат, пов'язаних з несприятливою зміною цін на ринку акцій, товарних і інших ринках (при наявності відкритої позиції);
- процентний ризик – ризик можливих втрат у результаті несприятливої динаміки процентних ставок. Процентний ризик виникає при розбіжності активів і пасивів по термінах до погашення/перегляду ставок, загальній зміні кривій процентних ставок, зміні ставок залучення і розміщення відносно один одного, зміні потоків платежів через наявність опціонів (явних й тих, що вбудовані у фінансові інструменти).

Контроль за ринковим ризиком здійснюється через систему лімітів та обмежень, що залежать від виду портфеля і фінансових інструментів, що до нього входять. На основі цих показників формується система звітності про величину ринкового ризику.

Повноваження з прийняття рішень щодо затвердження ринкових позицій відповідних осіб та підрозділів покладаються відповідно до основ управління валютним ризиком та управління ризиком зміни процентної ставки.

- валютний ризик

Під валютним ризиком Банк розуміє існуючий або потенційний ризик для прибутку і капіталу, який виникає внаслідок несприятливої зміни обмінних валютних курсів і цін на банківські метали.

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на:

- загальну відкриту валютну позицію по банку в цілому, у розрізі підрозділів та операцій;
- суму можливих збитків від зміни валютного курсу;
- казначейські операції (торговельні операції, неторговельні операції).

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

		31.12.2023			31.12.2022		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	1 699 714	(1 687 206)	12 508	1 718 762	(1 728 608)	(9 846)
2	Євро	839 606	(838 322)	1 284	441 599	(437 313)	4 286
4	Інші	21 720	(30 274)	(8 554)	28 312	(24 688)	3 624
5	Усього	2 561 040	(2 555 802)	5 238	2 188 673	(2 190 609)	(1 936)

(тис.грн.)

Таблиця 26.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

		31.12.2023		31.12.2022	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США (на 40 %-2023р., 40% - 2022 р.)	5 003	5 003	(3 938)	(3 938)
2	Послаблення долара США на 20 %	(2 502)	(2 502)	1 969	1 969
3	Зміцнення євро (на 40 % - 2023 р.,40% - 2022 р.)	514	514	1 715	1 715
4	Послаблення євро на 20 %	(257)	(257)	(857)	(857)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	(855)	(855)	362	362
6	Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	1 711	1 711	(725)	(725)

Таблиця 26.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

		Середньозважений валютний курс 2023 року		Середньозважений валютний курс 2022 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США (на 40%-2023 р., 40% -2022 р.)	4 818	4 818	(3 483)	(3 483)
2	Послаблення долара США на 20%	(2 409)	(2 409)	1 742	1 742
3	Зміцнення євро (на 40% - 2023 р.,40%-2022 р.)	481	481	1 496	1 496
4	Послаблення євро на 20 %	(241)	(241)	(748)	(748)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	(929)	(929)	331	331
6	Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	1859	1859	(661)	(661)

- процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги виникає через:

- різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки;
- ризик зміни кривої прибутковості;
- відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами;
- ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди.

Процентний ризик вимірюється як чутливість вартості портфелів до зміни процентної ставки, тобто як зміна ринкової вартості інструментів і портфелів в результаті паралельного переміщення кривої прибутковості на визначену кількість базисних пунктів. Чутливість до зміни процентної ставки вимірюється на основі сценаріїв, згідно яких передбачається переміщення кривих процентних ставок на певну величину незалежно від інструментів чи валюти. Ліміт за процентним ризиком встановлюється на основі чутливості вартості портфелів при зміні кривої прибутковості на +/-100 базисних пунктів.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Також інструментами управління процентним ризиком є:

- адекватні та ефективні процедури оцінки ризику – основними методами оцінки є метод коефіцієнтів (полягає у веденні системи показників, що відображають співвідношення між обсягами операцій та відповідно отриманими/сплаченими доходами та витратами), метод оцінки розривів на основі GAP-аналізу з оцінкою максимального падіння чистого процентного доходу (ΔNII) за 5 сценаріями змін процентних ставок та оцінка падіння економічної вартості капіталу (ΔEVE) за 6 сценаріями змін процентних ставок;
- засоби контролю за управлінням ризиком - встановлення лімітів та обмежень відповідно до рівня толерантності банку до даного виду ризику;
- адекватна інформаційна система;
- система звітності для керівних органів банку щодо процентного ризику.

Таблиця 26.4. Загальний аналіз процентного ризику

					(тис. грн.) Усього
		На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше 1 року	
2023 рік					
1	Усього фінансових активів	8 624 369	5 486 970	3 089 301	17 200 640
2	Усього фінансових зобов'язань	10 596 986	8 629 446	116 630	19 343 062
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(1 972 617)	(3 142 476)	2 972 671	(2 142 422)
2022 рік					
4	Усього фінансових активів	4 602 999	3 267 711	1 719 426	9 590 136
5	Усього фінансових зобов'язань	3 505 220	6 217 510	1 000 258	10 722 988
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	1 097 779	(2 949 799)	719 168	(1 132 852)

Аналіз процентного ризику банківської книги у 2023 році здійснювався на основі GAP-аналізу за файлом А7Х. Процентні гепи, оцінки падіння чистого процентного доходу (ΔNII) та економічної вартості капіталу (ΔEVE) свідчили про суттєве зростання процентного ризику банківської книги, спричинене станом військової агресії, коли обслуговування кредитів значно погіршилось при одночасному різкому зростанні вартості фондування – з червня 2022 облікова ставка зросла у 2,5 рази з 10% до 25% річних, а впродовж 2023 року поступово зменшувалась до 15% річних. Завдяки диверсифікації активних вкладень, зокрема, розміщенню ресурсів у високоліквідні фінансові інструменти, що рефінансуються Національним банком України, вдалось уникнути катастрофічного падіння чистого процентного доходу та стабілізувати його.

Процентний ризик оцінювався й за методом коефіцієнтів, в межах якого здійснюється розрахунок чистої процентної маржі, чистого спреда банку, оцінюється динаміка прибутковості процентних активів та вартості процентних зобов'язань. Чиста процентна маржа зросла до 7,1% річних при встановленому ліміті у 4% річних (2022 р. - 3,8%), чистий спред зменшився до 3,5% річних при встановленому ліміті у 4% річних (2022 р. -10, 8%).

Таблиця 26.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами
(% річних)

		2023			2022		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи							
1	ОВДП та депозитні сертифікати	18,6	4,5	3,1	17,4	3,9	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	19,2	7,8	5,8	18,6	8,1	8,9

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

		2023			2022		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Зобов'язання							
3	Кошти банків	-	-	-	25,0	-	-
4	Кошти клієнтів:	9,8	0,4	0,1	10,3	0,5	0,2
4.1	поточні рахунки	4,3	0,01	0,002	9,4	0,1	0,01
4.2	строкові кошти	13,2	0,8	0,4	14,5	0,9	0,9
5	Зобов'язання з оренди	12,8	-	-	12,0	-	-

Проценти за усіма наведеними статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованою ставкою. Банк не має фінансових активів та зобов'язань з плаваючою процентною ставкою, крім кредитів рефінансування, ставка за якими змінюється у відповідності до змін облікової ставки Національного банку.

- інший ціновий ризик

Управління ціновим ризиком здійснюється з метою обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів.

Для оцінки величини цінового ринкового ризику застосовується методологія VaR. Базою для оцінки ризику є динаміка курсів і цін інструментів за встановлений період часу в минулому. У зв'язку із регуляційною фіксацією з лютого 2022 р. до жовтня 2023 р. офіційного обмінного курсу, спричиненою військовою агресією, використання VaR було неефективним, оскільки не підтвердилась гіпотеза про нормальність розподілу валютних курсів. Паралельно з застосуванням методології VaR банк розглядає проведення оцінки ринкового ризику на основі альтернативних підходів, адекватних для швидко мінливих ринкових умов, з метою їх можливого використання в подальшій роботі.

Географічний ризик

На даному етапі діяльність Банку здійснюється у всіх областях України, окрім тимчасово окупованих територій. В подальшому планується розширення діяльності в межах України із використанням клієнто-орієнтованого підходу. Розширення діяльності буде супроводжуватись аналітичними даними щодо географічних концентрацій у відповідній звітності, що регулярно надаватиметься керівництву Банку.

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	14 248 200	1 571	-	14 249 771
2	Кредити та заборгованість клієнтів	755 448	-	-	755 448
3	Інвестиції в цінні папери	4 526 420	-	-	4 526 420
4	Інші фінансові активи	197 945	1 006	652	199 603
5	Усього фінансових активів	19 728 013	2 577	652	19 731 242
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	18 968 899	56 104	447 108	19 472 111
7	Інші фінансові зобов'язання	270 295	248	205	270 748
	<i>В т.ч. зобов'язання з оренди</i>	<i>171 870</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>171 870</i>
8	Усього фінансових зобов'язань	19 239 194	56 352	447 313	19 742 859
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	488 819	(53 775)	(446 661)	(11 617)
10	Зобов'язання кредитного характеру	1 101 902	-	-	1 101 902

Таблиця 26.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5 979 171	-	-	5 979 171
2	Кредити та заборгованість клієнтів	980 015	-	-	980 015
3	Інвестиції в цінні папери	4 068 872	-	-	4 068 872
4	Інші фінансові активи	121 667	306	15 471	137 444
5	Усього фінансових активів	11 149 725	306	15 471	11 165 502
Зобов'язання					
6	Кошти банків	989 965	-	-	989 965
7	Кошти клієнтів	8 732 627	870 921	392 576	9 996 124
8	Інші фінансові зобов'язання	300 544	97	38	300 679
	<i>В т.ч. зобов'язання з оренди</i>	<i>230 377</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>230 377</i>
9	Усього фінансових зобов'язань	10 023 136	871 018	392 614	11 286 768
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	1 126 589	(870 712)	(377 143)	(121 266)
11	Зобов'язання кредитного характеру	1 127 063	-	-	1 127 063

Концентрація інших ризиків

Концентрації інших ризиків знаходяться в межах встановлених граничних значень.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності включає в себе неможливість управляти незапланованим скороченням або змінами в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає внаслідок нездатності розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів банку, при якому він був би спроможний виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі.

Процес управління ризиком ліквідності у банку є неперервним та базується на таких принципах:

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України;
- розподіл процесу управління ризиком на управління миттєвою та перспективною ліквідністю;
- неперервність управління миттєвою ліквідністю протягом операційного дня;
- оцінка перспективної ліквідності – на основі аналізу майбутніх потоків грошових коштів у відповідності з реальними строками реалізації активів та зобов'язань;

- формування звітності по ризику ліквідності на щоденній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиками;
- регулярний перегляд плану дій по підтримці ліквідності на випадок кризових обставин;
- регулярність перегляду внутрішніх нормативів ліквідності (принаймні один раз на рік);
- регулярність інформування керівництва банку (Наглядова Рада, Правління, КУАП) щодо рівня ризику ліквідності.

Механізм управління ризиком ліквідності базується на методах GAP-аналізу та побудови майбутніх грошових потоків. Здійснення GAP-аналізу передбачає розрахунок розривів між активами і пасивами із відповідними кінцевими строками погашення у розрізі окремих валют, а також встановлення нормативних значень таких розривів і забезпечення їх виконання. Побудова майбутніх грошових потоків також здійснюється на щоденній основі у розрізі валют із розрахунком кумулятивних грошових потоків за певні проміжки часу, на які також встановлено граничні значення для щоденного виконання.

Для цілей визначення ризику ліквідності, Банк розкриває інформацію щодо активів та зобов'язань, згрупованих за строками від звітної дати до дати погашення. Групування та аналіз термінів погашення активів та зобов'язань надає можливість оцінити джерела фінансування активних операцій та спроможність Банку підтримувати ліквідність на рівні, достатньому для виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та клієнтами.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі за 2023 рік

					(тис. грн.)
		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	8 077 785	6 155 145	16 841	14 249 771
2	Кредити та заборгованість клієнтів	22 194	552 212	181 042	755 448
3	Інвестиції в цінні папери	75 255	1 559 748	2 891 417	4 526 420
4	Інші фінансові активи	82 761	116 842	-	199 603
5	Усього фінансових активів	8 257 995	8 383 947	3 089 300	19 731 242
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	15 525 115	3 936 729	10 267	19 472 111
7	Інші фінансові зобов'язання	103 914	49 664	117 170	270 748
	<i>В т.ч. зобов'язання з оренди</i>	<i>5 927</i>	<i>49 322</i>	<i>116 621</i>	<i>171 870</i>
8	Усього фінансових зобов'язань	15 629 029	3 986 393	127 437	19 742 859
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 371 034)	4 397 554	2 961 863	(11 617)
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 371 034)	(2 973 480)	(11 617)	-

Таблиця 26.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі за 2022 рік

					(тис. грн.)
		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5 979 171	-	-	5 979 171
2	Кредити та заборгованість клієнтів	109 167	678 017	192 831	980 015
3	Інвестиції в цінні папери	29 338	2 561 287	1 478 247	4 068 872
4	Інші фінансові активи	59 470	77 974	-	137 444
5	Усього фінансових активів	6 177 146	3 317 278	1 671 078	11 165 502
Зобов'язання					
6	Кошти банків	-	-	989 965	989 965
7	Кошти клієнтів	6 062 243	3 923 616	10 265	9 996 124
8	Інші фінансові зобов'язання	72 670	51 386	176 623	300 679
	<i>В т.ч. зобов'язання з оренди</i>	<i>6 330</i>	<i>48 038</i>	<i>176 009</i>	<i>230 377</i>
9	Усього фінансових зобов'язань	6 134 913	3 975 002	1 176 853	11 286 768
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	42 233	(657 724)	494 225	(121 266)
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	42 233	(615 491)	(121 266)	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця 26.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2023 рік

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Усього
	Зобов'язання				
1	Кошти клієнтів	15 526 218	3 940 233	10 381	19 476 832
2	Інші фінансові зобов'язання	104 063	65 700	125 726	295 489
	<i>в т.ч. Зобов'язання з оренди</i>	6 076	65 358	125 177	196 611
3	Усього фінансових зобов'язань	15 630 281	4 005 933	136 107	19 772 321

Таблиця 26.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2022 рік

(тис. грн.)

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Усього
	Зобов'язання				
1	Кошти банків	21 021	226 479	1 590 746	1 838 246
2	Кошти клієнтів	6 076 298	3 973 258	10 579	10 060 135
3	Інші фінансові зобов'язання	72 670	51 386	176 623	300 679
	<i>в т.ч. Зобов'язання з оренди</i>	6 330	48 038	176 009	230 377
4	Усього фінансових зобов'язань	6 169 989	4 251 123	1 777 948	12 199 060

Примітка 27. Управління капіталом

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

Банк покриває кредитний, ринковий та операційний ризики за рахунок власних коштів (капіталу) з метою забезпечення фінансової стійкості та обмеження ризику неплатоспроможності.

Показник достатності капіталу визначається як відношення розміру власних засобів до активів, зважених за рівнем ризику.

Розрахунок достатності капіталу здійснюється Управлінням зведеного балансу та звітності, контролюється Департаментом ризик-менеджменту та надається керівництву банку для прийняття рішень.

На підставі звітів та висновку Департаменту ризик-менеджменту КУАП приймає наступні рішення:

- про необхідність зниження ризиків (або можливість прийняття додаткових ризиків), властивих операціям на кредитному і фінансовому ринках шляхом встановлення один раз на квартал наступних обмежень та лімітів:
 - відношення обсягу негативно класифікованих активів до регулятивного капіталу;
 - відношення обсягу залучених вкладів фізичних осіб до регулятивного капіталу;
 - відношення обсягу нарахованих, але фактично несплачених доходів до регулятивного капіталу;
- про необхідність зміни структури активів для підвищення ефективності використання капіталу;
- про необхідність зміни статутного капіталу банку.

У разі прийняття рішення щодо необхідності збільшення капіталу, КУАП та/або Правління банку формують відповідні пропозиції для Наглядової Ради банку.

Збільшення капіталу може бути здійснене:

- за рахунок внутрішніх джерел (збільшення доходів від операцій, продаж активів з прибутком);
- за рахунок зовнішніх джерел (збільшення вкладень до статутного капіталу банку, залучення субординованого боргу).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

За станом на кінець дня 31 грудня 2023 року та відповідно на 31 грудня 2022 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу, розраховані у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01х файл):

- обсяг регулятивного капіталу складає 526 778 тис. грн. (2022: 412 918 тис. грн.) при нормативному значенні не менше 200 млн. грн.;
- адекватність регулятивного капіталу (Н2 - платоспроможність) складає 20,03% (2022: 16,76%) при нормативному значенні не менше 10%;
- достатність основного капіталу - 13,62% (2022: 14,85%) при нормативному значенні не менше 7%.

Протягом поточного року Банк не порушував нормативи достатності (адекватності) капіталу, встановлені Національним банком України, не зазнавав дефіциту грошових коштів, своєчасно розраховувався за своїми зобов'язаннями, безперебійно виконував платіжні інструкції клієнтів.

Таблиця 27. 1 Структура регулятивного капіталу

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного та додаткового) згідно з вимогами діючих нормативно-правових актів Національного банку України.

(тис. грн.)

		2023	2022
1.1	Основний капітал (капітал 1-го рівня):	358 197	365 984
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	284 540	284 540
1.1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	103 048	103 048
1.1.3	Зменшення основного капіталу:	(29 391)	(21 604)
1.1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(17 517)	(19 206)
1.1.3.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	(653)
1.1.3.3	Збитки минулих років	(5 667)	-
1.1.3.4	Непрофільні активи	(6 207)	(1 745)
1.2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):	168 581	46 934
1.2.1	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	168 581	46 934
	Усього регулятивного капіталу	526 778	412 918

Банк не працює на міжнародному рівні, звітність за методом повної консолідації не складає, а тому структуру капіталу, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал не складає.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Протягом 2023 року до Банку було пред'явлено 4 позови, супроводження яких здійснюється Юридичним департаментом. Судові провадження тривають. За позовами, пред'явленими до Банку в попередніх роках (2019-2022) – 4 позови залишені без розгляду, 1 задоволено (подано апеляційну скаргу), 1 позовне провадження триває. Переважний характер позовів – зобов'язання вчинити дії, захист прав споживачів, стягнення грошових коштів. За оцінкою Банку розгляд даних судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

Податкове законодавство

В даний час в Україні діє Податковий кодекс, який включає податок на прибуток, податок на додану вартість, податок на доходи фізичних осіб, а також інші податки і збори. Основою для визначення оподатковуваного прибутку є фінансовий результат, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ. Розділи, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, фіскальної

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

служби та міністерства фінансів), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Для розрахунку податку на прибуток за 2023 рік застосовується підвищена базова ставка податку на прибуток у розмірі 50%.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування

		31.12.2023	31.12.2022
		(тис. грн.)	
1	Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані	194 933	133 670
2	Гарантії видані	583 491	498 257
3	Надані авалі	11 998	10 665
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(7 044)	(4 820)
	Всього за безвідкличними зобов'язаннями	783 378	637 772
5	Невикористані кредитні лінії (безризикові зобов'язання)	311 480	484 471
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 094 858	1 122 243

Станом на 31 грудня 2023 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця 28.2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 грудня 2023 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
		(тис. грн.)			
1	Зобов'язання з кредитування	1 082 868	17 235	1 799	1 101 902
2	Мінімальний кредитний ризик	775 128	-	-	775 128
3	Низький кредитний ризик	40 492	11 904	-	52 396
4	Середній кредитний ризик	267 248	5 234	-	272 482
5	Високий кредитний ризик	-	97	1 731	1 828
6	Дефолтні активи	-	-	68	68
7	Усього зобов'язань із кредитування	1 082 868	17 235	1 799	1 101 902
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(6 931)	(12)	(101)	(7 044)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1 075 937	17 223	1 698	1 094 858

Таблиця 28.3 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 грудня 2022 року

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

Таблиця 28.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2023 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1 Резерв під знецінення станом на 01 січня 2023 року	(4 729)	(54)	(37)	(4 820)
2 Надані зобов'язання з кредитування	(5 403)	(10)	(57)	(5 470)
3 Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	3 591	54	1	3 646
4 Загальний ефект від переведення між стадіями:	(390)	(2)	(8)	(400)
4.1 переведення до стадії 1	(390)	(1)	(7)	(398)
4.2 переведення до стадії 2	-	(1)	-	(1)
4.3 переведення до стадії 3	-	-	(1)	(1)
5 Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2023 року	(6 931)	(12)	(101)	(7 044)

Таблиця 28.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2022 рік

	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	(1 565)	-	-	(1 565)
3 Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	6 370	-	4	6 374
4 Загальний ефект від переведення між стадіями:	3 261	(49)	(13)	3 199
4.1 переведення до стадії 1	3 260	-	(1)	3 259
4.2 переведення до стадії 2	-	(49)	-	(49)
4.3 переведення до стадії 3	1	-	(12)	(11)
5 Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2022 року	(4 729)	(54)	(37)	(4 820)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця 28.6 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2023 рік

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2023 року	1 067 051	28 110	31 902	1 127 063
2	Надані зобов'язання з кредитування	1 393 665	12 028	282	1 405 975
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(1 294 885)	(28 109)	(29 423)	(1 352 417)
4	Переведення до стадії 1	(110 710)	5 183	42	(105 485)
5	Переведення до стадії 2	-	23	-	23
6	Переведення до стадії 3	26 699	-	(1 004)	25 695
7	Курсові різниці	1 048	-	-	1 048
8	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2023 року	1 082 868	17 235	1 799	1 101 902

Таблиця 28.7 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2022 рік

		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	405 208	-	1	405 209
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(906 996)	(25 790)	(115)	(932 901)
4	Переведення до стадії 1	129 718	26 017	31 720	187 455
5	Переведення до стадії 2	16 384	1 883	-	18 267
6	Переведення до стадії 3	31	-	59	90
7	Курсові різниці	5 227	5 253	-	10 480
8	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2022 року	1 067 051	28 110	31 902	1 127 063

Таблиця. 28.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		31.12.2023	(тис. грн.) 31.12.2022
1	Гривня	1 065 140	1 031 315
2	Долар США	23 568	55 255
3	Євро	13 194	40 493
4	Усього	1 101 902	1 127 063

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

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

Таблиця. 28.9 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

		(тис. грн.)			
		31.12.2023		31.12.2022	
		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	104 028	-	1 364 846	989 965
1.1	Грошове покриття в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків з ПК	104 028	-	76 870	-
1.2	Пул ОВДП	-	-	1 287 976	989 965
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	1 769	-
2.1	Пул ОВДП	-	-	1 769	-
3	Усього	104 028	-	1 366 615	989 965

Примітка 29. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки.

Фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

1-й рівень: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;

2-й рівень: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямым шляхом;

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

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

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

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

- інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

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

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

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

Таблиця 29.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2023 рік

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансо вартість
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень 3)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	13 486 172	763 599	14 249 771	14 249 771
1.1	готівкові кошти	-	1 623 162	-	1 623 162	1 623 162
1.2	кошти в Національному банку	-	1 064 581	-	1 064 581	1 064 581
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	10 798 429	-	10 798 429	10 798 429
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	763 599	763 599	763 599
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	835 829	835 829	755 448
2.1	кредити юридичним особам	-	-	572 022	572 022	556 910
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
2.3	іпотечні кредити	-	-	3 608	3 608	2 638
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	260 199	260 199	195 900
3	Інвестиції в цінні папери	-	4 698 555	-	4 698 555	4 526 420
3.1	Облігації внутрішньої державної позики	-	4 698 555	-	4 698 555	4 526 420
4	Інші фінансові активи	-	-	199 603	199 603	199 603
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	64 231	64 231	64 231
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	101 806	101 806	101 806
4.3	інші фінансові активи	-	-	33 566	33 566	33 566
5	Інвестиційна нерухомість	-	-	53 530	53 530	53 530
6	Усього активів		18 184 727	1 852 561	20 037 288	19 784 772
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	19 435 894	-	19 435 894	19 472 111
7.1	інші юридичні особи	-	12 801 539	-	12 801 539	12 843 750
7.2	фізичні особи	-	6 634 355	-	6 634 355	6 628 361
8	Інші фінансові зобов'язання	-	-	270 748	270 748	270 748
8.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	24 244	24 244	24 244
8.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	74 634	74 634	74 634
8.3	зобов'язання з оренди	-	-	171 870	171 870	171 870
9	Усього зобов'язань	-	19 435 894	270 748	19 706 642	19 742 859

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця 29.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2022 рік

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
		ринкові котируван ня (рівень 1)	модель оцінки, що використо вус спостереж ні дані (рівень 2)	модель оцінки, що використо вус показники, не підтверджені ринковими даними (рівень 3)	Усього справе длива вар тість	Усього балансо вартість
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	5 203 951	775 220	5 979 171	5 979 171
1.1	готівкові кошти	-	1 519 468	-	1 519 468	1 519 468
1.2	кошти в Національному банку	-	549 537	-	549 537	549 537
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	3 134 946	-	3 134 946	3 134 946
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	775 220	775 220	775 220
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 036 468	1 036 468	980 015
2.1	кредити юридичним особам	-	-	715 480	715 480	707 536
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	339	339	329
2.3	іпотечні кредити	-	-	55 915	55 915	53 695
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	264 734	264 734	218 455
3	Інвестиції в цінні папери	-	3 885 832	-	3 885 832	4 068 872
3.1	Облігації внутрішньої державної позики	-	3 885 832	-	3 885 832	4 068 872
4	Інші фінансові активи	-	-	137 444	137 444	137 444
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	25 932	25 932	25 932
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	91 216	91 216	91 216
4.3	інші фінансові активи	-	-	20 296	20 296	20 296
5	Інвестиційна нерухомість	-	-	6 207	6 207	6 207
6	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	104 338	-	104 338	104 338
7	Усього активів		9 194 121	1 955 339	11 149 460	11 276 047
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти банків	-	989 965	-	989 965	989 965
8.1	кредити, отримані від Національного банку України	-	989 965	-	989 965	989 965
9	Кошти клієнтів	-	9 995 315	-	9 995 315	9 996 124
9.1	інші юридичні особи	-	7 085 695	-	7 085 695	7 085 701
9.2	фізичні особи	-	2 909 620	-	2 909 620	2 910 423
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	300 679	300 679	300 679
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	21 914	21 914	21 914
10.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	48 388	48 388	48 388
10.3	зобов'язання з оренди	-	-	230 377	230 377	230 377
11	Усього зобов'язань	-	10 985 280	300 679	11 285 959	11 286 768

Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю

Таблиця 29.3. Узгодження визнаних за 2023 рік, сум за активами 3го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю

		Інвестиційна нерухомість	тис.грн. Всього активів
1	Станом на 01 січня 2023 року	6 207	6 207
2	Прибутки (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки	28 908	6 638
3	Придбання	18 415	18 414
4	Станом на 31 грудня 2023 року	53 530	31 259

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця 29.4. Узгодження визнаних за 2022 рік, сум за активами 3го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю

		Інвестиційна нерухомість	Всього активів
		тис.грн.	
1	Станом на 01 січня 2022 року	6 260	6 260
2	Прибутки (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки	(53)	(53)
3	Станом на 31 грудня 2022 року	6 207	6 207

Таблиця 29.5. Періодичні оцінки справедливої вартості за 2023 рік

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	рівень 1	рівень 2	рівень 3	(тис. грн.)
				Усього
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	189 214	-	189 214
Інвестиційна нерухомість	-	53 530	-	53 530
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі	-	242 744	-	242 744

Таблиця 29.6. Періодичні оцінки справедливої вартості за 2022 рік

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	рівень 1	рівень 2	рівень 3	(тис. грн.)
				Усього
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	19 403	-	19 403
Інвестиційна нерухомість	-	6 207	-	6 207
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі	-	25 610	-	25 610

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

Таблиця 29.7. Методи оцінки та входні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2023 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	(тис. грн.)
			Використані входні дані
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	189 214	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	53 530	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	242 744		

Таблиця 29.8. Методи оцінки та входні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2022 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	(тис. грн.)
			Використані входні дані
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 403	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	6 207	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	25 610		

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 30.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2023 року

				(тис. грн.)
		Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Усього
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	14 249 771	-	14 249 771
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	755 448	-	755 448
2.1	кредити юридичним особам	556 910	-	556 910
2.2	іпотечні кредити	2 638	-	2 638
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	195 900	-	195 900
3	Інвестиції в цінні папери	4 337 206	189 214	4 526 420
4	Інші фінансові активи:	199 603	-	199 603
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	64 231	-	64 231
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	101 806	-	101 806
4.3	інші фінансові активи	33 566	-	33 566
5	Усього фінансових активів	19 542 028	189 214	19 731 242

Таблиця 30.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2022 року

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

Всі фінансові зобов'язання Банку обліковуються за амортизованою собівартістю.

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» забезпечує розкриття у фінансовій звітності суб'єкта господарювання інформації, необхідної для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток суб'єкта господарювання, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Пов'язані сторони — сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Операція зі зв'язаною стороною — обмін ресурсами або зобов'язаннями між зв'язаними сторонами незалежно від того, чи призначається ціна.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не лише їх юридичній формі.

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)				
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 19,64%)	-	-	140
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8,24 %)	4 701	88 814	21 856
3	Резерви за зобов'язаннями	3	7	2
4	Інші зобов'язання	-	4	2

Відсоткові ставки за кредитами, наданими провідному управлінському персоналу та іншим пов'язаним сторонам, залученими коштами від акціонерів, провідного управлінського персоналу та інших пов'язаних осіб були встановлені на рівні звичайних відсоткових ставок по відповідному кредитному продукту та ставкам залучення коштів від фізичних осіб.

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

(тис. грн.)				
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
1	Процентні доходи	-	1	49
2	Процентні витрати	(76)	(1 670)	(1 731)
3	Комісійні доходи	44	40	103
4	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	3	6
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	2	40
6	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	1	(1)
7	Інші операційні доходи	-	9	7
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(8 400)	(159 659)	(30 623)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2023 року (тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Невикористані кредитні лінії	500	602	94
2 Інші зобов'язання	-	4	2

Таблиця 31.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2023 рік (тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	-	-	28
2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.	-	19	364

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2022 року (тис. грн.)

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

Відсоткові ставки за кредитами, наданими провідному управлінському персоналу та іншим пов'язаним сторонам, залученими коштами від акціонерів, провідного управлінського персоналу та інших пов'язаних осіб були встановлені на рівні звичайних відсоткових ставок по відповідному кредитному продукту та ставкам залучення коштів від фізичних осіб.

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік (тис. грн.)

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

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2022 року (тис. грн.)

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

Таблиця 31.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2022 рік (тис. грн.)

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

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

	2023		2022	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам (10 осіб)	159 614	101 666	8 225
2	Виплати під час звільнення (1 особа)	45	-	-

Примітка 32. Події після дати балансу

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

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.

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

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

Керівному складу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не відомі інші факти або події після дати балансу 31 грудня 2023 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність, а також потребують коригування фінансової звітності Банку за 2023 рік.

Затверджено до випуску та підписано

24 квітня 2024 року



В.о. Голови Правління Олександр Голеня

Головний бухгалтер Оксана Літош



ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
2023 РІК

Структура звіту

1. Характер бізнесу	
1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому банк здійснює свою діяльність	3
1.2. Інформація щодо керівників та акціонерів банку	6
1.3. Опис діючої бізнес моделі, основні продукти та послуги	7
2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей	
2.1. Пріоритети дій для досягнення результатів, критерії вимірювання та оцінки досягнень. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період	9
2.2. Діяльність у сфері інфраструктурних проектів та досліджень	11
3. Ресурси, ризики та відносини	
3.1. Ключові фінансові та не фінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей:	
3.1.1. Структура капіталу	12
3.1.2. Ліквідність, грошові потоки, їх стійкість	15
3.1.3. Персонал, питання зайнятості та поваги до прав людини	16
3.1.4. Регіональна мережа	18
3.1.5. Технологічні ресурси у т. ч. альтернативні канали продажів	19
3.1.6. Екологічна відповідальність	20
3.1.7. Боротьба з корупцією	21
3.2. Система управління ризиками:	
3.2.1. Стратегія та політика управління ризиками	23
3.2.2. Суттєві види ризиків притаманні банку їх зміни у звітному періоді та плани щодо пом'якшення, вплив на потенційні можливості розвитку	23
3.2.3. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, їх вплив на результати діяльності та здійснення управління ними	25
4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	
4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку, їх зв'язок з цілями керівництва та стратегіями досягнення	26
4.2. Соціальна функція	28
4.3. Аналіз значних змін у показниках у звітному періоді, причини та вплив на подальші стратегічні плани розвитку. Пояснення ризиків та припущень, необхідних для оцінки імовірності досягнення мети	31
5. Ключові показники оцінки ефективності які використовую керівництво для оцінки результатів діяльності, аналіз змін показників у звітному періоді	
5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності) та динаміка частки ринка. Плани на майбутнє.	34
5.2. Показники оцінки ефективності діяльності підрозділів та регіональної мережі	41
6. Додаток «Звіт про корпоративне управління»	

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

Попри продовження російської агресії, минулого року інфляційний тиск суттєво знизився. У листопаді інфляція сповільнилася до 5.1% у річному вимірі та залишалася на цьому рівні в грудні 2023 року. Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Попри очікуване пришвидшення інфляції у 2024 році (прогноз 8.1%), вона залишатиметься помірною згідно базового прогнозу та повернеться до цільового діапазону в 2025 році. Інфляція перебуватиме в межах цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. у найближчі місяці. Із середини року вона дещо пришвидшиться через вичерпання ефектів високих минулорічних врожаїв. Додатково на ціни тиснутиме подальше відновлення споживчого попиту, а також перенесення витрат бізнесу на споживчі ціни, зокрема через усе ще високі безпекові ризики та підвищення зарплат.

У 2023 році, економіка відновлювалася впродовж усього року завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. У IV кварталі зростання реального ВВП перевищило очікування передусім за рахунок вищих врожаїв пізніх культур і розбудови альтернативних експортних шляхів. Це стало підставою і для поліпшення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік – до 5.7%. Попри війну, економічне зростання триватиме й надалі. У 2024 році реальний ВВП, згідно прогнозу, зросте на 3.6% передусім завдяки збереженню високих бюджетних витрат на тлі очікуваних обсягів міжнародної допомоги на достатньому рівні. Проте темпи економічного зростання будуть нижчими, ніж минулого року, у зв'язку з очікуваним зменшенням врожаїв та посиленням диспропорцій на ринку праці в умовах війни.

Завдяки зовнішній підтримці та послідовній політиці НБУ міжнародні резерви України у 2023 році зросли на 42% та сягнули 40.5 млрд. дол. США. Міжнародна допомога залишатиметься основним джерелом припливу капіталу в країну й надалі. Незважаючи на затримки з надходженням міжнародної допомоги на початку року, очікується, що її ритмічність буде відновлена в найближчі місяці. За базовим сценарієм прогнозу НБУ, Україна у 2024 році отримає близько 37 млрд дол. США у вигляді зовнішніх кредитів і грантів.

Ставки за гривневими інструментами впродовж липня–грудня 2023 року помірно знижувалися у відповідь на пом'якшення процентної політики НБУ. Збереження стимулів для банків у вигляді тримісячних депозитних сертифікатів стримувало зниження ставок за гривневими строковими депозитами населення. Дохідність гривневих інструментів була вищою за поточну та очікувану інфляцію. У результаті вкладення населення у гривневі строкові депозити та ОВДП надалі зростали.

Якщо на початку року визначальним чинником нарощування запозичень на внутрішньому ринку було запровадження бенчмарк-ОВДП, вкладення в які враховувалися банкам у покриття обов'язкових резервів, то до кінця року ключову роль відігравала саме приваблива дохідність. У результаті ринковий попит на ОВДП залишався значним. У IV кварталі обсяги розміщення ОВДП були найбільшими за рік, передусім за рахунок випуску гривневих паперів, а в цілому за рік внутрішні залучення удвічі перевищили минулорічні обсяги. Роль внутрішнього боргового ринку посилюватиметься на прогнозному горизонті, зважаючи на поступове зменшення міжнародної допомоги. Активна боргова політика на внутрішньому ринку є важливою передумовою для подальшого уникнення монетарного фінансування бюджетних потреб. Водночас потенціалу внутрішнього ринку буде недостатньо для покриття фіскальних потреб уряду. Високі безпекові ризики та потреби відбудови формуватимуть значні дефіцити бюджету, попри їх поступове звуження. Основним джерелом фінансування дефіциту залишатиметься міжнародна допомога. Обсяг прямої бюджетної підтримки у 2023 році становив 42.5 млрд дол., з якої у IV кварталі – майже 10 млрд. дол. У 2024–2026 роках офіційне фінансування, попри зменшення, залишатиметься значним.

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

З початку повномасштабного вторгнення НБУ зафіксував обмінний курс гривні. Фіксація курсу забезпечувалася інтервенціями з продажу валюти НБУ та низкою адміністративних обмежень на валютні операції та рух капіталу. В умовах високої невизначеності, спричиненої бойовими діями, такі кроки дали змогу зберегти монетарну та фінансову стабільність. У минулому Україна вже мала досвід багаторічного використання режиму фіксованого курсу. Він створював ілюзію стабільності та призводив до накопичення значних макрофінансових дисбалансів, коригування яких завершувалося глибокими валютними та економічними кризами. У жовтні 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості. У міру формування відповідних передумов НБУ дозволить все більшу гнучкість курсу, а роль процентної ставки посилюватиметься. Проте НБУ й надалі залишатиметься присутнім на ринку, компенсуючи структурний дефіцит валюти.

Відновлення ринку праці у 2023 році продовжувалось, проте залишається кволим. Пожвавлення бізнес-активності підсилює попит на робочу силу. Кількість вакансій на сайтах пошуку роботи майже досягла показників кінця 2021 року. Ба більше, скоротилася кількість резюме. Однак причиною цього може бути не лише зростання зайнятості в бізнесі, але й обмежена пропозиція робочої сили через міграцію та мобілізацію. За результатами жовтневого опитування Інституту економічних досліджень та політичних консультацій, брак робочої сили посідає 4 місце серед перешкод бізнесу під час війни. Водночас і у фінансовому секторі ризик якості людського капіталу різко зріс і став одним із 10 найбільших системних ризиків. Найближчими роками диспропорції на ринку праці зберігатимуться, адже сектори економіки відновлюються нерівномірно, а зворотна міграція в Україну досить повільна через високі безпекові ризики.

Приплив коштів клієнтів у 2 півріччі 2023 року до банків тривав, хоча й меншими темпами ніж у першому півріччі. Банки практично не покладаються на інші джерела фінансування. Регулярні надходження коштів підживлюють ліквідну позицію банків. Високоякісні ліквідні активи становлять лише дещо менше половини активів банків. Із таким запасом міцності фінансови можуть впоратися навіть із значними шоками ліквідності, які нині дуже мало ймовірні. Після тривалої паузи пожвавилася гривнєве кредитування. Шість місяців поспіль зростають обсяги кредитів бізнесу в гривні. Поліпшення фінансового стану компаній та пожвавлення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів. Гривнєве корпоративне кредитування і надалі підживлюється передусім державною програмою “Доступні кредити 5-7-9%”. Вона потребує суттєвого перегляду для відновлення фокусу на підтримці малих та середніх підприємств та ефективного використання бюджетних коштів. Субсидоване кредитування поступово зникне для тих бізнесів, що відновилися після кризи. Водночас нині попит є не лише на пільгове кредитування – нарощують кредитні портфелі також банки, які не беруть участі в державних програмах. Неодмінною складовою підтримки кредитування будуть механізми поділу кредитних ризиків – або через урядову програму портфельних гарантій, або через інструменти міжнародних фінансових організацій. Зростають роздрібні незабезпечені споживчі та іпотечні позики. У незабезпеченому споживчому кредитуванні домінують двійка банків – вони вже відновили обсяги портфелів до рівня, що мали до повномасштабного вторгнення. Інші ключові гравці значно повільніші у спробах відновити втрачені позиції, тож концентрація сегмента зростає. Іпотечне кредитування нині здійснюється майже виключно держбанками за державною програмою “єОселя”.

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

Пільгова іпотека набирає обертів та охоплює дедалі більше населення. Нині оцінити якість та ризики цих кредитів складно, адже їхній середній вік – усього кілька місяців. Тож цей портфель буде у центрі уваги надалі. Пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено. Це підтвердили результати оцінки стійкості, проведеної Національним банком.

Вагомий вплив на прибутковість банків надалі справлятиме безстрокове підвищення ставки податку до 25% з 2024 року (50% у 2023 році). Цей чинник знизить рентабельність банківського бізнесу та швидкість поповнення банками капіталу. У листопаді в опитуванні про системні ризики банки вперше за довгий час відзначили якість законодавства та податкової системи як один із найвагоміших ризиків. При цьому висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу. Нині запас капіталу більш ніж достатній не лише для покриття ризиків, що вже враховуються у нормативах, але і для виконання нових запланованих вимог. Найбільш вагомі з них – повне покриття капіталом операційного та ринкового ризиків. Також у 2024 році буде запроваджено нову структуру регулятивного капіталу та впроваджено нові мінімальні вимоги до його достатності.

В цих умовах Банк проводив заходи щодо збільшення залучення коштів клієнтів, підтримку високого рівня ліквідності з розміщенням ресурсів здебільшого у ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, забезпечення енергонезалежності роботи регіональної мережі та програмно-технічних засобів банку. Так високоліквідні активи в структурі балансу банку, що були сформовані за рахунок ОВДП, грошей та їх еквівалентів, депозитних сертифікатів НБУ - складають 92% в активах на 01.01.2024 року (18,7 млрд. грн у екв.).

На кінець 2023 року мережа відділень банку склала 155 (154 відділень та ГО). Регіональна мережа працює з урахуванням факторів забезпечення безпеки для клієнтів та співробітників, робота частини відділень тимчасово призупинена в зонах проведення бойових дій та тимчасово окупованих територій (6% тимчасово непрацюючих відділень).

У 2023 році Банк дотримувався в роботі всіх нормативів, встановлених НБУ. Зокрема нормативи ліквідності суттєво перевищували граничні значення, встановлені регулятором. Прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» з початку 2023 року склав 54,6 млн грн, перевищивши прибуток 2022 рік у 9 разів, у т. ч. за рахунок суттєвого зменшення витрат на формування резервів під знецінення корисності фінансових активів, які на звітну дату сформовані у повному обсязі з урахуванням оцінки потенційних кредитних ризиків. Власний капітал збільшився на 15% до 439,8 млн грн.

При цьому ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» мав високі темпи приросту ключових статей, зокрема комісійних та торгових доходів за рахунок «транзакційної» бізнес-моделі банку, яка показала свою стійкість навіть в умовах дії військового стану, наявності розгалуженої мережі відділень та власної служби інкасації, що забезпечувала якісний готівковий обіг. Так комісійний дохід Банку збільшився відносно 2022 року на 47% до 792,5 млн грн. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою зріс на 67% до 279,7 млн. грн. Кошти клієнтів з початку 2023 року зросли на 95% та на 01.01.2024 року складають 19,4 млрд. у грн. екв. Активи з початку року зросли на 73% та досягли 20,3 млрд. у грн. екв. Чистий процентний дохід, відносно аналогічного періоду з початку 2022 року, зріс в 2 рази до 826,7 млн. грн.

У 2024 році, згідно з прийнятою Стратегією розвитку, активи банку зростатимуть з розміщенням залучених клієнтських коштів у високоліквідні інструменти (деп. сертифікати та ОВДП), планується активізація у сегменті роздрібного споживчого кредитування, збільшення клієнтів банків та юридичних осіб у напрямку інкасації та перевезення цінностей.

1.2. Інформація щодо керівників та акціонерів банку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», (надалі – Банк), був зареєстрований 04 червня 2008 року. Скорочене найменування ПубЛічне «КБ «АКОРДБАНК».

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

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року керівники ПубЛічне «КБ «АКОРДБАНК» володіли акціями Банку наступним чином:

- Голова Наглядової Ради, Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку на істотну участь від 24.04.2017 №129), - **74,771253%**;
- член Наглядової Ради, Кот Зінаїда Петрівна, - **9,666426%**;
- Голова Правління, Руднєв Олексій Миколайович, - **9,900936%**.

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

Детальна інформація щодо керівників та акціонерів Банку, надана в додатку до цього звіту «Звіт про корпоративне управління»

1.3. Опис діючої бізнес моделі, основні продукти та послуги

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

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

Банк має транзакційну бізнес-модель, яка формує основну частку стабільних доходів від переказів коштів фізичних осіб, розрахунково-касового обслуговування клієнтів, надання гарантій та акредитивів, операцій з валютою на готівковому та безготівковому ринках, короткострокового споживчого кредитування фізичних осіб. Така бізнес-модель передбачає не тільки широкий продуктовий ряд комісійно-торгових продуктів, які пропонуються клієнтам, а також розвинуті інфраструктурні можливості щодо покриття регіональної мережі відділень, наявність якісних каналів дистанційного обслуговування та високу частку грошей та їх еквівалентів в структурі активів банку. Банк має власну службу інкасації з представництвом в усіх регіонах країни за рахунок розвиненої мережі відділень-кеш центрів.

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

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

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

Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263227 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений.

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи, видана згідно з рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.10.2019 №614, безстрокова.

1.3. Опис діючої бізнес моделі, основні продукти та послуги

Членство в системах грошових переказів:

Банком укладені угоди про співпрацю для здійснення операцій системами грошових переказів «R360», «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «Welsend», «RIA», «MOSST» та «Швидка копія»

R360	Банком 03.10.2022 року укладено угоду про співпрацю в якості прямого учасника на підставі Договору про здійснення грошових переказів у міжнародній платіжній системі.
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 21.06.2018 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи

Членство в міжнародних платіжних системах:

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

Банк є членом національної платіжної системи Простір та вже здійснює емісію карток даної платіжної системи.

Банк має впроваджену систему дистанційного обслуговування клієнтів фізичних осіб на базі WEB та мобільних додатків для ОС Android та IOS. А також систему клієнт-банк для обслуговування юридичних осіб та СПД.

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

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

Середньостроковою метою керівництва є створення на ринку позиції ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», як «найдинамічніше зростаючий банк з приватним українським капіталом».

Основними конкурентними перевагами Банку є орієнтація на максимальний рівень клієнтського сервісу, швидкості прийняття рішень та просту та доступну лінійку банківських продуктів для всіх сегментів клієнтів.

Для реалізації цих цілей керівництвом впроваджено перелік ключових показників діяльності, щодо планування та реалізації Стратегії розвитку, які на постійній основі відслідковуються та аналізуються акціонерами та Наглядовою Радою банку.

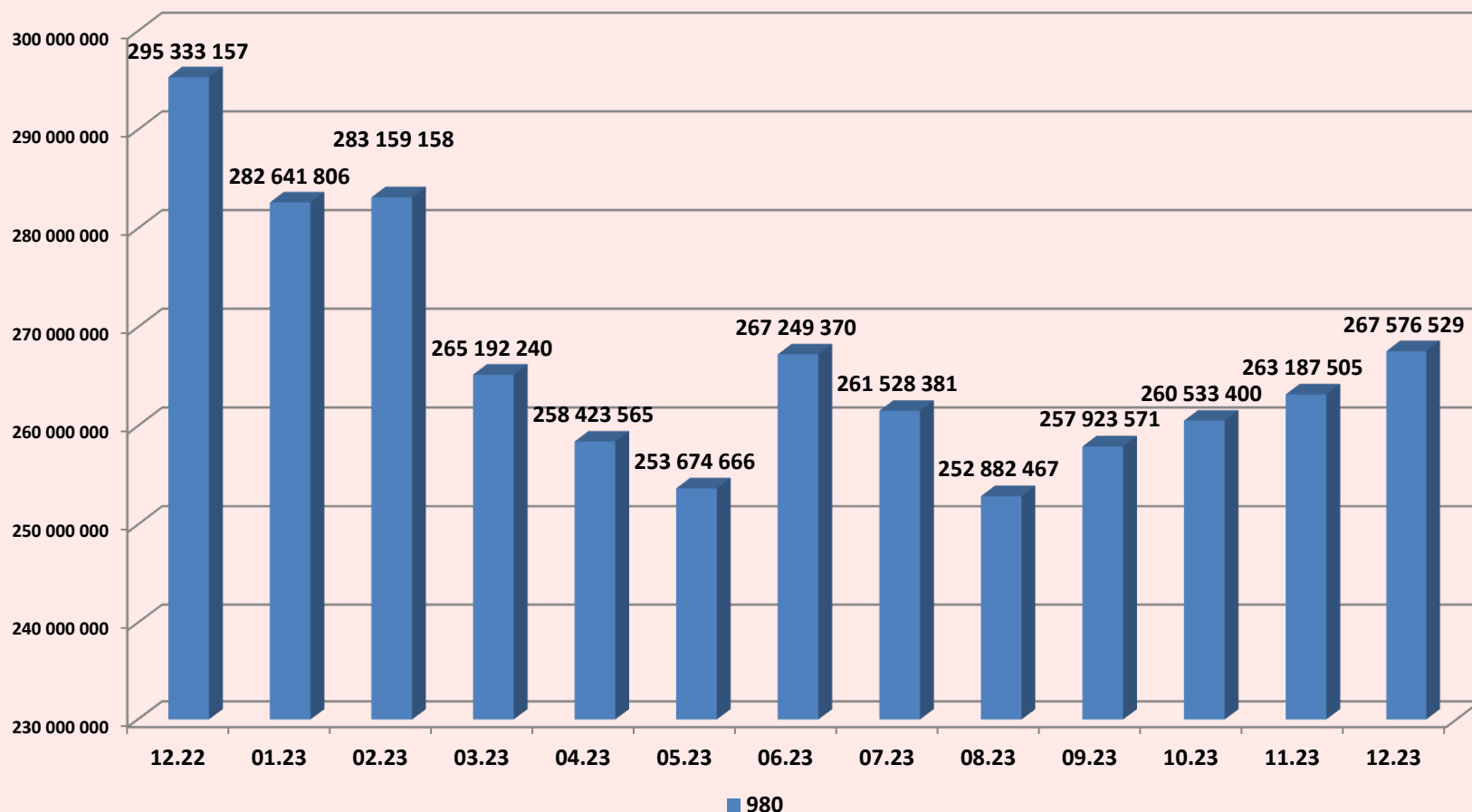
Ці показники розподілені на показники частки ринку, показники ефективності (прибутковості) діяльності, показники надійності функціонування та показники розвитку інфраструктурних можливостей для обслуговування клієнтів, як в стандартних, так і в альтернативних каналах продажу банківських послуг.

Ключові показники діяльності бізнес-плану на 2022-2023 роки (за рік або на кінець періоду)									
	Показники*	2018 (факт)	2019 (факт)	2020 (факт)	2021 (факт)	2022 (факт)	2023	01.01.2024	% річного плану
							план	факт	
1	Активи	1 802 847	2 995 926	6 471 559	15 317 140	11 733 056	12 959 176	20 331 968	157%
2	Ренкінг по активам	41	32	27	20	21	25	21	119%
3	Доля ринку по активам	0,13%	0,20%	0,35%	0,75%	0,50%	0,58%	0,69%	119%
4	Кількість відділень	64	72	80	109	148	140	155	111%
5	Ренкінг по кількості відділень	21	19	19	11	9	11	8	138%
6	Фінансовий результат	40 951	28 914	9 717	70 006	-5 667	59 212	54 551	92%
7	Рентабельність акціонерного капіталу	16,77%	11,69%	3,52%	24,60%	-1,99%	13,16%	19,17%	146%
8	Покриття ФОП комісійним та торговим доходом (КТМ/ФОП), за період.	140%	126%	133%	122%	137%	110%	111%	101%
9	Чиста процентна маржа ефективна (мінімум) , за період.	8,91%	9,63%	8,34%	6,23%	3,85%	4,00%	7,10%	178%
10	Доля клієнтів в альтернативних каналах продажу (ФО в інтернет-банку до кількості фізичних осіб)	3,69%	9,60%	17,12%	21,76%	31,00%	33,50%	44,34%	132%
11	Доля високоліквідних (включаючи ЦБ, реф. НБУ) в чистих активах (мінімум)	55,20%	63,36%	74,84%	87,00%	85,84%	30,00%	93,34%	311%
12	Фінансовий результат до формування резервів	25 341	70 117	131 453	365 410	295 359	178 106	331 290	186%
13	Фінансовий результат до формування резервів та податку на прибуток	34 908	77 090	135 135	381 270	295 484	191 104	409 297	214%

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

У 2019-2022 роках одним із додаткових критеріїв оцінки реалізації стратегічної мети був розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб, як запоруки зростання кількості клієнтів банку та зростання пулу продуктивних пропозицій для одного клієнта. Проте пандемія COVID-19, а надалі і відкрита військова агресія росії у 2022 році, внесла корективи в динаміку росту даного показника.

Середньозважені залишки, строкові кредити фізичних осіб, екв



2.2. Діяльність у сфері інфраструктурних проектів та досліджень

Протягом 2023 року було впроваджено декілька інфраструктурних проектів по напрямку IT:

Розширено функціонал ОДБ SR-BANK.

Введено в експлуатацію додаткові потужності серверного та мережевого обладнання.

Розширено функціонал системи Інтернет-банк.

Розширено мережу резервних каналів передавання даних, побудованих за оптико-волоконною технологією.

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

Оновлені системи резервного електроживлення в головному офісі та окремих відділеннях. Наразі 100% відділень забезпечені резервним електроживленням.

Оновлено систему охолодження серверного приміщення у м. Київ.

Згідно з планами реалізації Стратегії, в 2024 році Банком плануються до реалізації наступні інфраструктурні проекти:

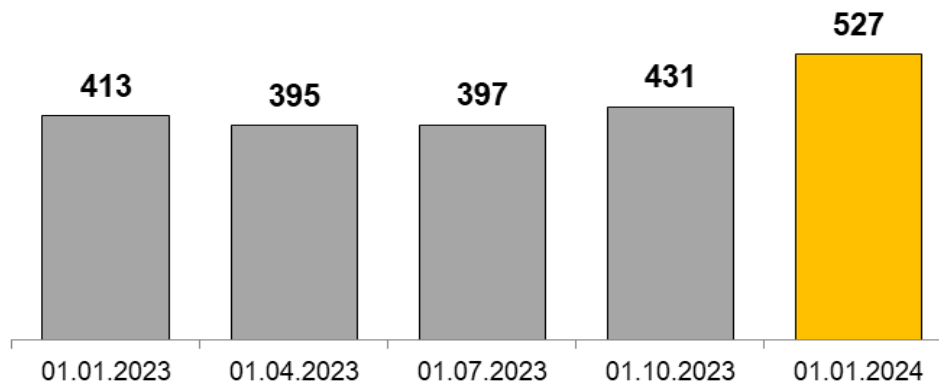
- Розширення використання хмарних ресурсів в Україні та за її межами.
- Розширення функціональності системи електронного документообігу в межах банку;
- Розширення функціоналу системи Інтернет-банк – інтернет-банк для ФОПів, віддалена ідентифікація клієнтів, розширення функціоналу муніципальних платежів;
- Модернізація ядра корпоративної мережі банку;
- Створення власного процесингового центру банку;
- Удосконалення систем інформаційної безпеки (PAM, SIEM, захист від DDOS-атак);
- Запуск в експлуатацію IT-інфраструктури офісу Північно-Сирецька;
- Модернізація резервного серверного майданчика у м. Львів;
- Модернізація власного серверного віртуального середовища.

3.1.1. Структура капіталу

Регулятивний капітал - найважливіший показник діяльності, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Протягом 2023 р. регулятивний капітал Банку зазнав коливань, пов'язаних із введенням воєнного стану :

Регулятивний капітал, млн.грн.

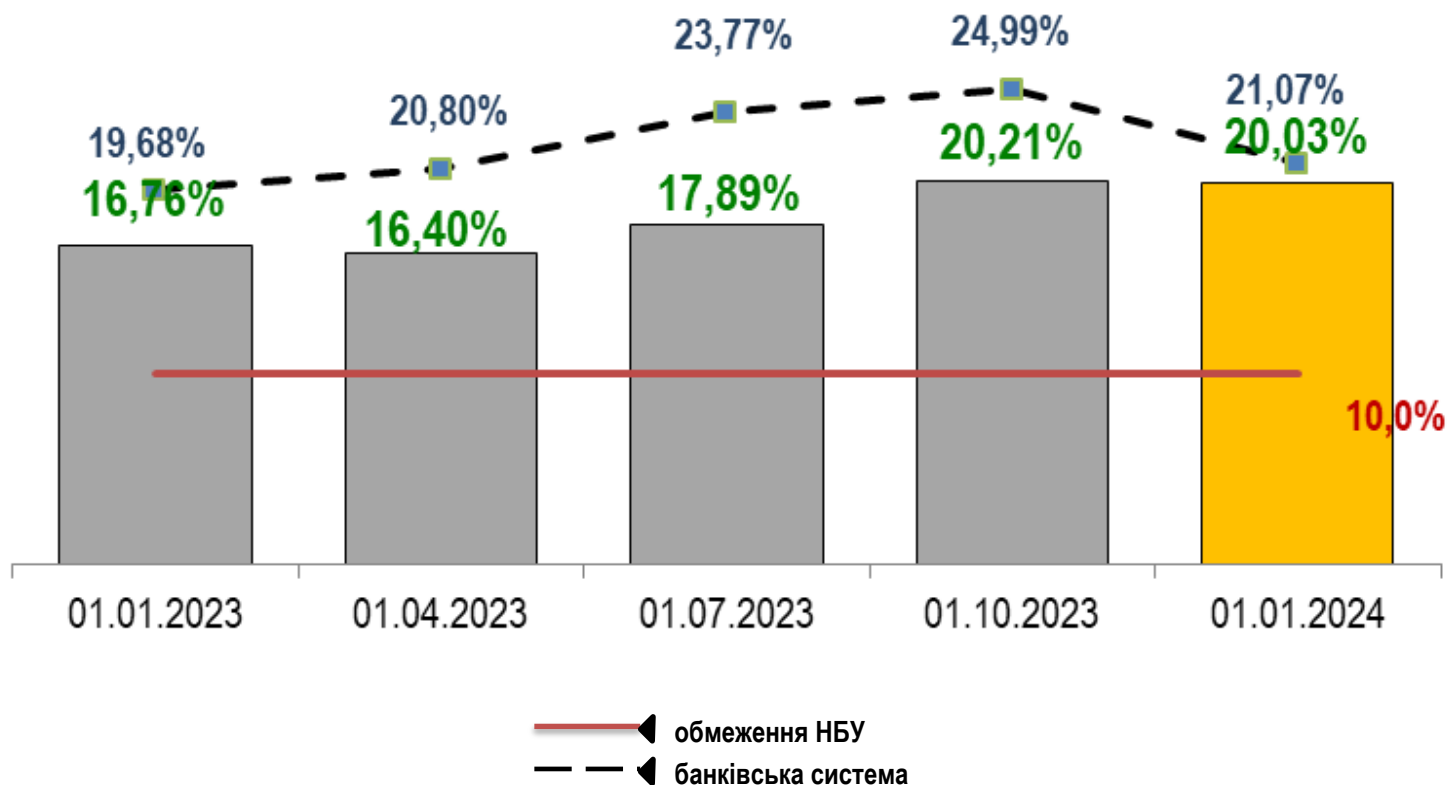


Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток акціонерів шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

Норматив адекватності регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних та інших операцій грошового характеру. Показник достатності капіталу показує, що Банк покриває кредитний, ринковий та операційний ризики за рахунок власних коштів (капіталу) з метою забезпечення фінансової стійкості та обмеження ризику неплатоспроможності та запобігає надмірному перекладанню кредитного ризику та ризику неповернення активів на кредиторів/вкладників Банку.

3.1.1. Структура капіталу

Н2 - адекватність рег. капіталу



Адекватність регулятивного капіталу Банку перевищує встановлені НБУ обмеження.

3.1.1. Структура капіталу

Структура регулятивного капіталу:

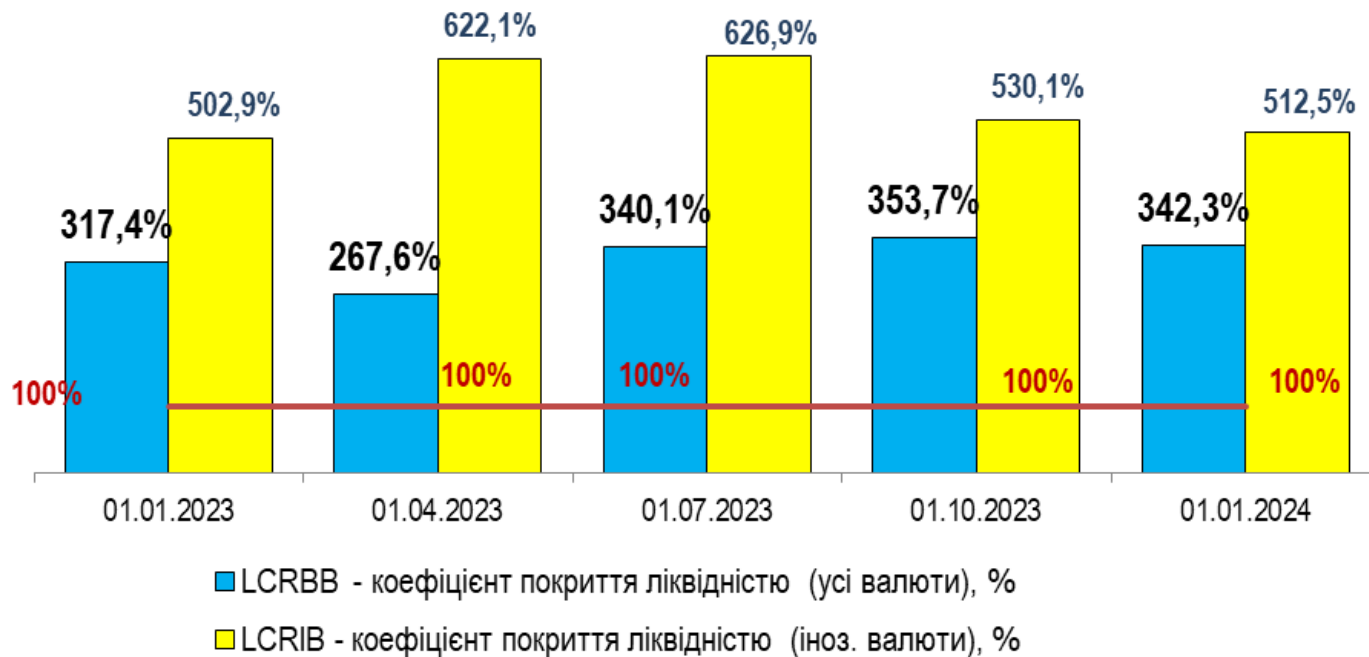
		2023	2022
1.1	Основний капітал (капітал 1-го рівня):	358 197	365 984
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	284 540	284 540
1.1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	103 048	103 048
1.1.3	Зменшення основного капіталу:	(29 391)	(21 604)
1.1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(17 517)	(19 206)
1.1.3.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	(653)
1.1.3.3	Збитки минулих років	(5 667)	-
1.1.3.4	Непрофільні активи	(6 207)	(1 745)
1.2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):	168 581	46 934
1.2.1	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	168 581	46 934
1.2.2	Нерозподілений прибуток минулих років	-	-
	Усього регулятивного капіталу	526 778	412 918

3.1.2. Ліквідність, грошові потоки, їх стійкість

Банк управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валют платежів, забезпечувати потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів із збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів.

Частка ВЛА (високоліквідних активів) протягом 2023 р. у структурі активів Банку становила не менше 70% завдяки підтримуванню оптимальних залишків грошових коштів у касі Банку, розміщенню грошових коштів на коррахунках НБУ та крупних надійних банків (ПУМБ, Укргазбанк), вкладенням у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП. Про високий рівень ліквідності свідчить динаміка нормативів ліквідності, які суттєво перевищують обмеження НБУ та загально банківську статистику з ліквідності:

LCR - коефіцієнт покриття ліквідністю



3.1.3. Персонал, питання зайнятості та поваги до прав людини

Політика з управління персоналом ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в 2023 році будувалась відповідно до стратегічного завдання Банку щодо впровадження нових підходів до управління бізнесом, аналізу та вдосконалення існуючих процесів із орієнтацією та ефективністю комунікації, оптимізацію чисельності та якості менеджменту Банку.

Банк щодо питання дотримання прав людини керується Загальною декларацією прав людини, прийнятою Генеральною Асамблеєю ООН, Міжнародним пактом про громадянські і політичні права, Міжнародною конвенцією про ліквідацію всіх форм расової дискримінації, Конституцією України та іншими міжнародними, українськими законодавчими та внутрішніми нормативними документами.

Кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповаги між усіма працівниками незалежно від їх посад та підрозділів, в яких вони працюють. Кожен працівник має право на рівну повагу, гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку. У своїй діяльності Банк виключає як явище будь-яку дискримінацію, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, підозри чи наявності захворювання на ВІЛ/СНІД, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, членства у професійній спілці чи іншому об'єднанні громадян, участі у страйку, звернення або наміру звернення до суду чи інших органів за захистом своїх прав або надання підтримки іншим працівникам у захисті їх прав, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

На сьогодні персонал ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» - команда, що складається з висококваліфікованих фахівців, які надають всі види банківських послуг, включаючи складні та нестандартні завдання, а також прагнуть до подальшого вдосконалення своїх професійних знань та навичок.

Чисельність персоналу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на 01.01.2023 року становила 1 370 працівників, станом на 31.12.2023 року штатна чисельність персоналу Банку 1 487 працівників, середній вік яких складає 35- 40 років, на керівних посадах працюють 463 працівників, 1 102 працівників Банку мають повну вищу освіту.

3.1.3. Персонал, питання зайнятості та поваги до прав людини

Банк дбає про підвищення кваліфікації працівників, оскільки визнає, що інвестиції в кваліфіковані кадри складають основу довгострокового успіху.

На базі навчальної платформи Moodle постійно проводиться навчання працівників Банку за відповідними напрямками.

Банк створює необхідні умови для вдосконалення професійних знань і управлінських навичок своїх працівників, для цього передбачено:

Підвищення професійного рівня в навчальних центрах та центрах післядипломної освіти;

Отримання другої вищої освіти;

Участь у тренінгах, навчальних семінарах, онлайн-конференціях, «круглих столах».

В ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» особливу увагу приділяють розвитку та внутрішньому кар'єрному просуванню працівників, тим самим надаючи пріоритет внутрішнім переміщенням. З метою формування високопрофесійного кадрового резерву в Банку, розроблено та впроваджено в дію Положення «Про порядок просування по службі, формування кадрового резерву ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». У звітному періоді Банк активно використовував кадровий резерв на посади керівників підрозділів, який було створено раніше та постійно поповнюється новими амбітними та високопрофесійними працівниками. Підвищення в посаді базується виключно на оцінці професійних та ділових якостей працівників Банку.

Соціальна позиція Банку як роботодавця на українському ринку праці перш за все полягає у забезпеченні власних працівників конкурентними умовами працевлаштування, мотивації праці, соціальної захищеності, юридичної підтримки, безпеки працівників та членів їх сімей.

Як соціально відповідальна установа Банк здійснює заходи щодо підтримки клієнтів з обмеженими можливостями, адаптуючи відділення для можливості їх обслуговування. Крім того, Банк сприяє працевлаштуванню таких людей. Так у 2023 році питома вага працевлаштованих людей з обмеженими можливостями у штаті Банку склала не менше 4% від загальної середньооблікової кількості його працівників.

Банк на постійній основі вдосконалює свої підходи до управління і розвитку персоналу, гарантує високі соціальні стандарти, забезпечує охорону праці та безпеку персоналу.



3.1.5. Технологічні ресурси у т. ч. альтернативні канали продажів

На поточний момент банк має у своєму розпорядженні такі технологічні та інфраструктурні ресурси:

Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію.

Впроваджена корпоративна IP-телефонія у головному офісі і всіх відділеннях, з можливістю проведення конференцій

Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів – фізичних та юридичних осіб. Обслуговування можливе в таких каналах як Web та мобільні додатки для операційних систем iOS та Android.

Банк має власний контакт-центр

Серверна інфраструктура банку включає в себе сучасний дата-центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки, а також резервний майданчик у Львові

Системна інфраструктура побудована за принципом власної гібридної хмарної технології з інтеграцією із зовнішніми комерційними дата-центрами, що дає можливість зробити надійний і безпечний IT-ландшафт.

Впроваджена система прийому комунальних та договірних платежів

Розроблена і впроваджена система фінансового аналізу на базі даних, зібраних з різних інформаційних систем банку

Впроваджена власна внутрібанківська платіжна система Акорд-Експрес.

Впроваджена система електронного документообігу.

Впроваджено ПЗ «Автокаса» для автоматизації інкасаторської діяльності

3.1.6. Екологічна відповідальність

Одним із важливих напрямків для Банку є відповідальне ставлення до навколишнього середовища.

Так наявність та постійне удосконалення інтернет-банку та мобільних застосунків на базі операційних систем iOS та Android дозволяє економити клієнтам час та кошти, замість відвідування відділень пропонує спектр послуг для користування не виходячи із дому. Що впливає на економію природних ресурсів та енергії, які потрібні були б для організації та роботи відділень. Наявність даного програмного забезпечення в банку особливо позитивно проявила себе як під час пандемії коронавірусу COVID-19 так і після початку активної фази війни після 24 лютого 2022 року.

У звітному році Банк, не зважаючи на продовження воєнних дій, не припинив слідування концепції відповідального ставлення до навколишнього середовища, а саме:

- регіональну мережу банку (94% загальної кількості працюючих відділень) переведено на використання енергозберігаючого освітлення;
- продовжено проведення оновлення та розширення функцій Internet-банкінгу банку, для ще більш зручного використання клієнтами послуг банку без необхідності відвідування відділень;
- проведено оновлення функціоналу використовуваної в банку системи електронного документообігу;
- в повсякденному використанні знаходиться службовий електромобіль

Співробітники банку також щодня докладають зусиль для збереження навколишнього середовища.

3.1.7. Боротьба з корупцією

Банк засуджує будь-які прояви неприйнятної поведінки керівників Банку, керівників підрозділів контролю та всіх інших працівників Банку, в т. ч. корупцію.

Відповідно до «Кодексу поведінки (етики) Банку» керівникам Банку, керівникам підрозділів контролю та іншим працівникам Банку заборонено використовувати свої службові повноваження або своє становище та пов'язані з цим можливості з метою одержання неправомірної вигоди для себе чи інших осіб, у тому числі використовувати будь-яке майно або кошти Банку в приватних інтересах.

З метою попередження, своєчасного виявлення та реагування на будь-які прояви неприйнятної поведінки, в Банку запроваджений механізм конфіденційного повідомлення, скориставшись яким будь-який працівник Банку має можливість конфіденційно, а також анонімно через форму «Комплаєнс-сервісу» на веб-сайті Банку, повідомити підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про неприйнятну поведінку в Банку.

Банк гарантує кожному заявнику конфіденційність та відсутність ризиків покарання за надання повідомлення про неприйнятну поведінку, в т.ч. корупцію, якщо воно було подане з дотриманням норм «Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності Банку» (whistleblowing policy mechanism)».

Також, з метою своєчасного виявлення випадків неприйнятної поведінки в Банку та реагування на них, а також захисту діючих працівників Банку від тиску з боку їх безпосередніх керівників, інших працівників Банку, ризику бути залученим до протиправної діяльності під час виконання своїх посадових обов'язків, Наказом № 134 від 11.03.2021 року встановлене матеріальне заохочення для працівників Банку за повідомлення підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про випадки неприйнятної поведінки інших працівників Банку або факти, які свідчать про високий ризик реалізації такої поведінки в майбутньому.

3.1.7. Боротьба з корупцією

«Кодексом поведінки (етики) Банку» визначені також правила щодо дарування та отримання подарунків. Так, під час здійснення своєї діяльності та взаємовідносин з клієнтами допускається дарування та отримання подарунків працівниками Банку, які є типовими для ділових відносин та грошова вартість яких не перевищує 2 000,00 (дві тисячі) гривень. Всі рішення завжди повинні прийматись у відповідності до інтересів Банку, і ні в якому разі не повинні прийматись на підставі особистих відносин, розвиток яких, в т. ч., може бути покращений такими подарунками чи запрошеннями. Основна мета – захистити і зберегти бездоганну репутацію Банку.

Загальний розподіл ролей, основні заходи і механізми запобігання та протидії корупційним діям в Банку визначені окремим внутрішнім нормативним документом Банком документ з обмеженим доступом «Процедура запобігання корупційним діям в Банку». Функція щодо організації та координації роботи з реалізації заходів, направлених на запобігання та протидію корупційним діям в Банку покладається на Департамент безпеки Банку. Інші підрозділи Банку приймають участь у процесі запобігання та протидії корупційним діям (проведення антикорупційних заходів) в Банку у межах своїх компетенцій. Заходи щодо запобігання корупційним діям в Банку здійснюються із застосуванням принципів системності, послідовності та регулярності.

Враховуючи вищевикладене, процес боротьби Банку з корупцією є комплексним та ефективним.

3.2. Система управління ризиками

Стратегія та політика управління ризиками

Стратегічною метою Банку у сфері управління ризиками є підвищення вартості власного капіталу при мінімізації втрат від банківських ризиків для досягнення цілей усіх зацікавлених сторін: клієнтів та контрагентів, керівництва, персоналу, Наглядової ради і акціонерів, органів банківського нагляду, інвесторів та ін.

Рішення з прийняття ризику відповідають стратегічним завданням діяльності Банку.

Банк встановлює рівень толерантності щодо кожного окремого виду ризиків, виходячи із пріоритетів щодо ризиків, ситуації на зовнішніх та внутрішніх ринках, впливів зовнішніх та внутрішніх факторів. Нормативні значення або граничні межі показників, що визначають толерантність Банку до ризику, переглядаються принаймні один раз на рік у межах загальної стратегії розвитку Банку.

Організаційна структура управління ризиками відповідає стратегічним цілям Банку.

Моніторинг змін обсягів фінансових ризиків протягом 2023 р.

		Приріст з початку року		01.01.2024	01.01.2023
Різновид ризику	Зміни за період				
Кредитний ризик	↑ частка великих кредитів	-68,7%	58,3%	127,0%	
	коливання обсягів кредитного портфелю клієнтів, тис.грн.	-381	1 388 534	1 769 062	
	частка валютних кредитів	4,7%	30,7%	26,0%	
Ризик ліквідності	↓ висока частка ВЛА	7,6%	92,8%	85,2%	
	високе значення LCR та NSFR				
	LCR _{BB} - коефіцієнт покриття ліквідністю (усі валюти), %	24,88	342,30	317,42	
	LCR _{IB} - коефіцієнт покриття ліквідністю (іноз. валюти), %	9,65	512,54	502,89	
	NSFR _{BB} - коефіцієнта чистого стабільного фінансування з	631,53	905,33	273,80	
Процентний ризик банківської книги	↑ динаміка ЧПД (чистого процентного доходу)	415 747	850 243	434 496	
	динаміка чистої процентної маржі (ЧПМ) за місяць	2,64%	7,3%	4,7%	
	динаміка чистого спреду (ЧС) за місяць	-4,3%	3,4%	7,7%	
Валютний ризик	↑ зміни результату від торгівлі іноземною валютою (усього, 62*)	50 496	280 969	230 474	
	обсяги відкритих валютних позицій				
	довгої ВВП	1,5%	3,4%	1,9%	
	короткої ВВП	0,0%	2,4%	2,4%	

Суттєві види ризиків притаманні банку їх зміни у звітному періоді та плани щодо пом'якшення, вплив на потенційні можливості розвитку

Банк визначає наступні суттєві види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс-ризик, ризик фінансового моніторингу, стратегічний ризик та ризик репутації.

3.2. Система управління ризиками

Рівень фінансових ризиків є прийнятним, Банком здійснюється постійний моніторинг таких ризиків.

Збільшення масштабів діяльності Банку зумовило відповідний ріст капіталу під операційним ризиком.

Відповідно до вимог Постанови НБУ №156 від 24.12.2019, виходячи з обсягів доходів та витрат Банку, станом на 01.01.2024. розмір операційного ризику складає 225,72 млн. грн.

При цьому вплив величини операційного ризику на достатність капіталу є прийнятним, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) з урахуванням впливу розміру операційного ризику станом на 01.01.2024 складає 20,03%, Банк запобігає надмірному перекладанню ризиків на кредиторів/вкладників Банку.

Банком визначено наступні суттєві операційні ризики, що можуть мати значний вплив на діяльність Банку та банківської системи України:

- воєнні дії;
- кібератаки, ІТ збої;
- внутрішнє та зовнішнє шахрайства;
- тероризм, пограбування.

3.2. Система управління ризиками

Вказані нефінансові ризики негативно впливають на здатність продовження Банком своєї діяльності. Банк мінімізує вказані ризики шляхом впровадження заходів безпеки в умовах воєнного стану, диверсифікує активи за географічною ознакою та віддаленістю офісів Банку від зони бойових дій. Крім цього Банк вживає профілактичних заходів безпеки та страхує грошові кошти у касі Банку на випадок пограбування. Банком вживається ряд заходів з посилення інформаційної безпеки. Відповідний профільний підрозділ Банку на постійній основі здійснює фінансовий моніторинг операцій клієнтів Банку. Банком на постійній основі вживаються заходи з метою пом'якшення суттєвих видів фінансових та нефінансових ризиків.

Методи управління ризиком залежать від рівня втрат та ймовірності настання кожної окремої події ризику. Банк приймає ризик за умови низького рівня потенційних втрат та низької ймовірності реалізації ризику. При високій ймовірності настання події ризику та низькому рівні втрат Банк вживає заходи для пом'якшення ризику. Банк передає ризик у випадку значного рівня втрат при низькій ймовірності настання ризику. Якщо висока ймовірність отримання значних втрат, Банк уникає ризику.

З метою організації ефективної, адекватної та комплексної системи управління ризиками, Банком запроваджено вимоги Положення НБУ про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах (відповідно до Постанови НБУ №64 від 11.06.2018 із змінами та доповненнями).

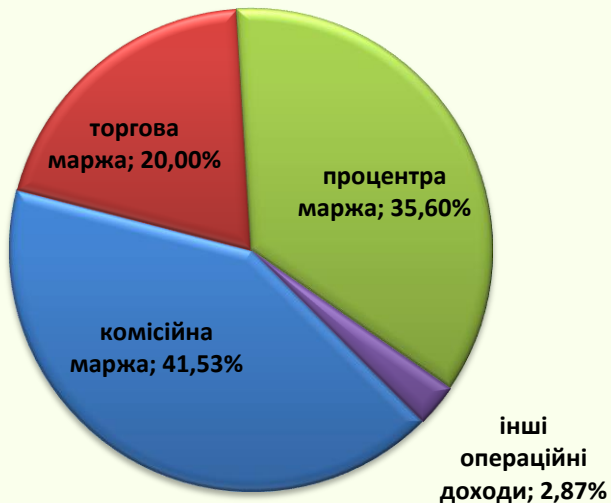
Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, їх вплив на результати діяльності та здійснення управління ними

Станом на 01.01.2024 у Банка норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) знаходився в межах нормативного значення НБУ. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами будуються на взаємовигідних та ринкових умовах, їх вплив на результати діяльності Банку є прийнятним.

У 2024 році Банк планує подальше впровадження провідного міжнародного досвіду у своїй діяльності, зокрема у сфері ризик-менеджменту. Банк буде вдосконалювати підходи з оцінки ризиків, що сприятиме поліпшенню якості кредитного портфелю і підвищенню прибутковості. Банк розраховує на поглиблення інтеграції України в міжнародні ринки капіталу та збільшення іноземних інвестицій в економіку України.

4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Чистий операційний дохід 2022, тис. грн.



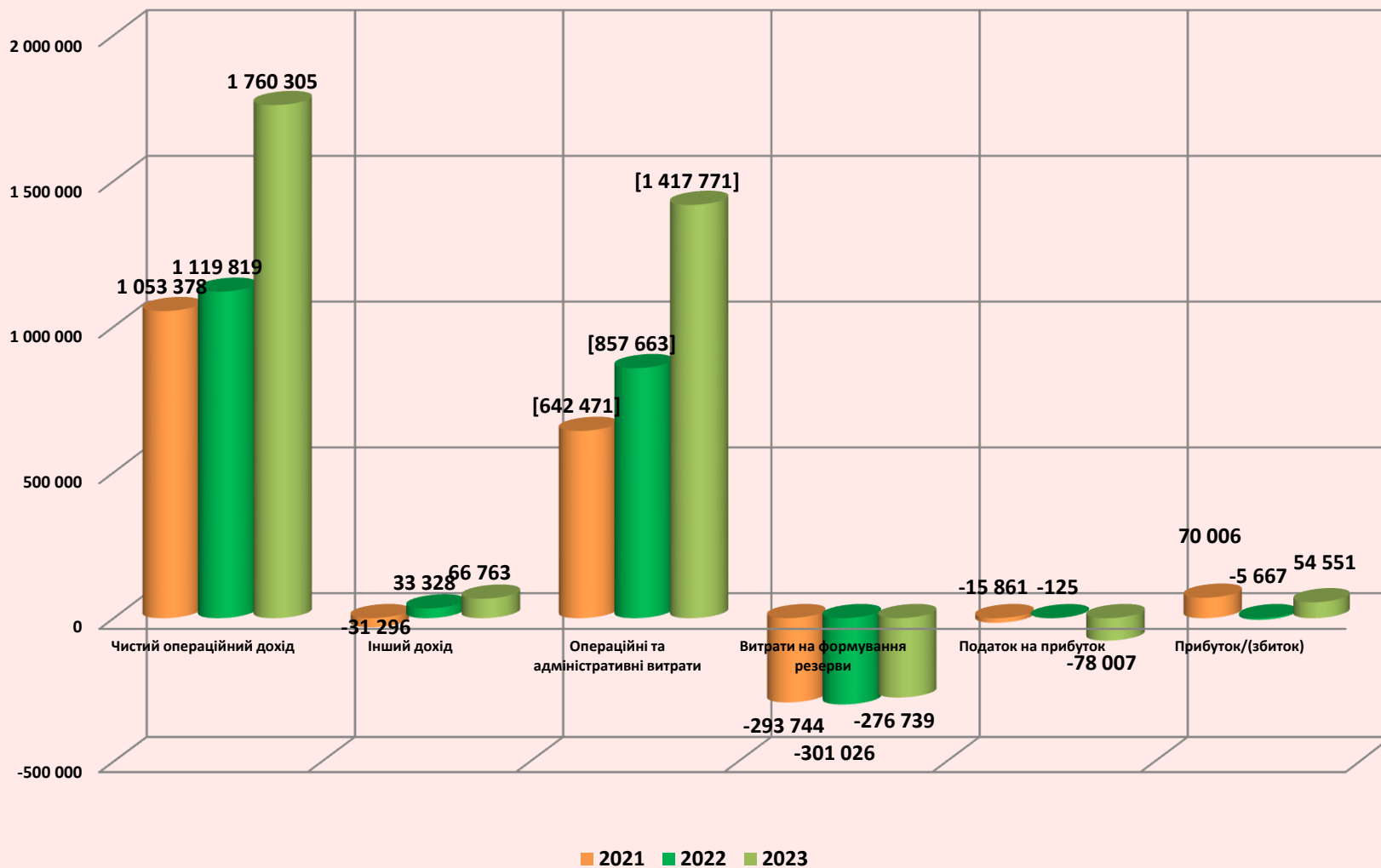
В структурі операційної маржі частка чистого комісійного доходу та торгової маржі є значною, проте у 2023 році відбулося зростання частки процентної маржі до 46,04%, зумовлене прагненням диверсифікувати та збалансувати шляхи надходження доходів.

Чистий операційний дохід 2023, тис. грн.



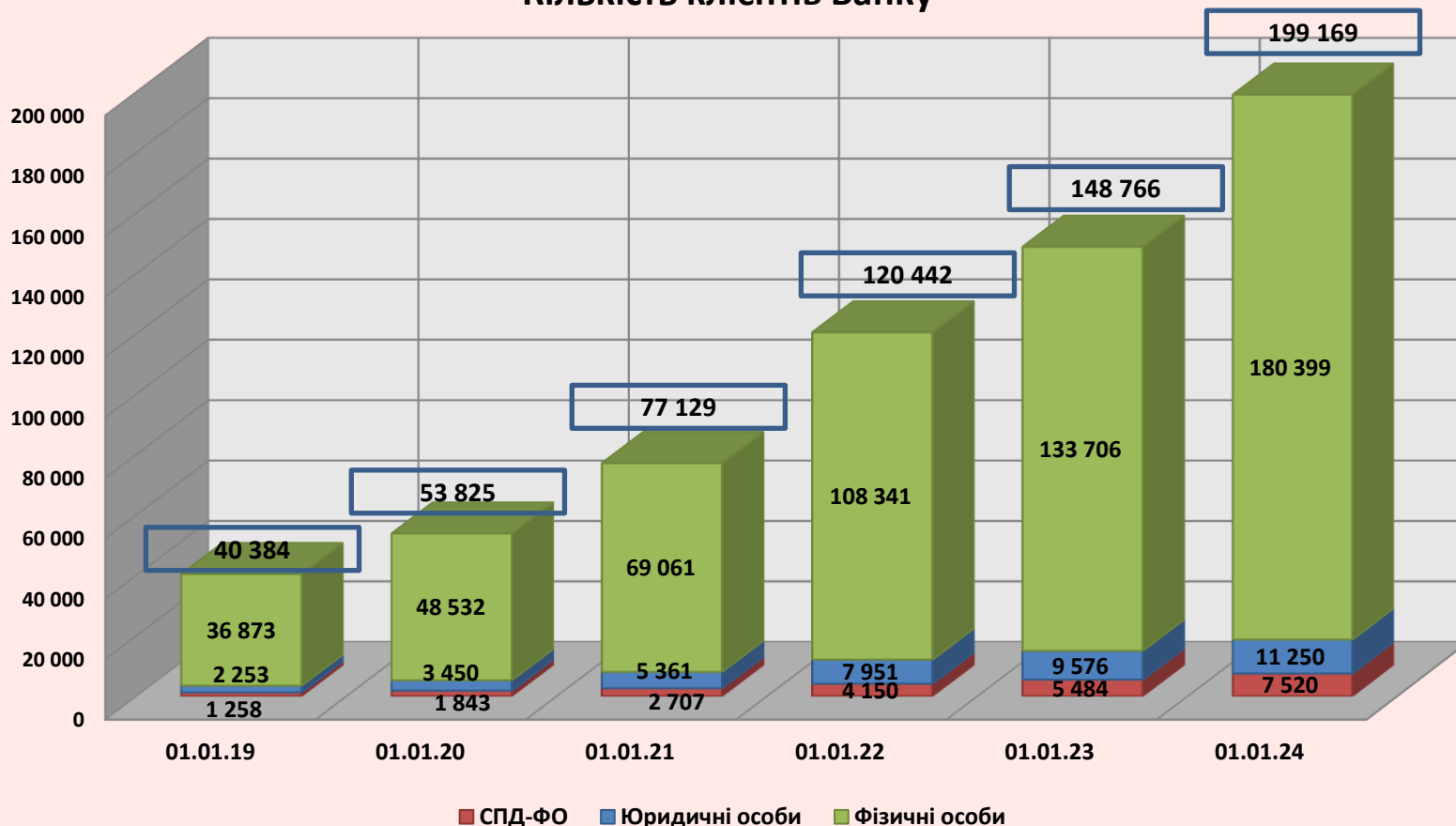
4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Структура Фінансового результату, тис. грн



4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Кількість клієнтів Банку

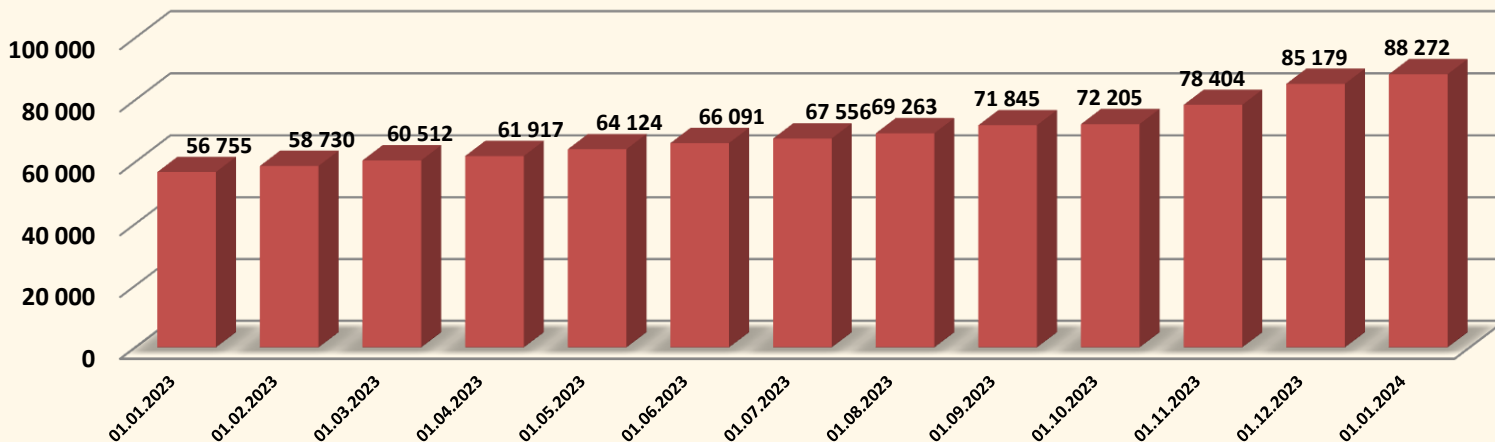


Банк у 2023 році, незважаючи на відкриту військову агресію зі сторони росії продовжує кроки по збільшенню кількості клієнтів у всіх сегментах. Ми очікуємо що і у 2024 році приріст клієнтів за рахунок продуктової політики та зростання як стандартних так і альтернативних каналів обслуговування збережеться на не менш позитивній динаміці.

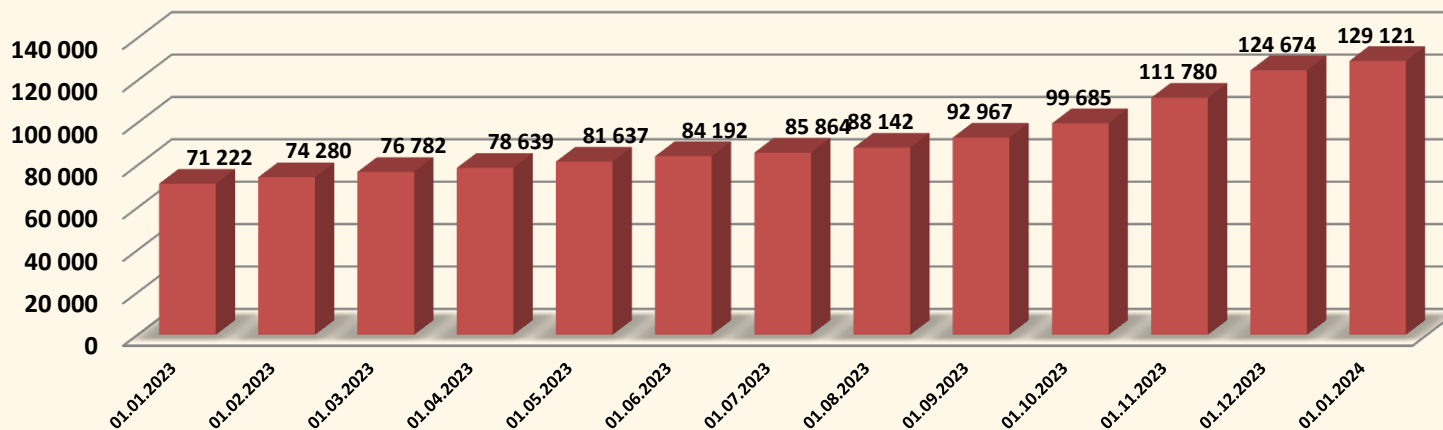
Подальший розвиток регіональної мережі банку буде продовжуватись з урахуванням стану ринку та можливого виведення з ринку банків – конкурентів. Також планується подальше розширення функціоналу операцій у системі Інтернет-банк та продовження розвитку власної мережі платіжних терміналів.

4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Кількість держателів платіжних карток, на дату



Кількість карткових рахунків, на дату



В рамках реалізації «транзакційної» моделі бізнесу також важливим показником є динаміка приросту кількості платіжних карт (ПК).

4.2. Соціальна функція

Банк є роботодавцем та є платником податків для бюджетів різного рівня, які використовуються на підтримку соціальної функції держави. Збільшення кількості працівників, та зростання їх заробітних плат збільшують відрахування Банку на ці потреби. Банк надає матеріальну допомогу співробітникам, оплачується допомога по тимчасовій непрацездатності. Також банк витримує квоту по працевлаштуванню осіб з інвалідністю та осіб, що мають додаткові гарантії у сприянні працевлаштуванню. Банк впроваджує систему матеріального і морального стимулювання підвищення якості праці, раціонального використання техніки, оснащення, впровадження нових, більш продуктивних засобів праці. З метою підвищення ефективності діяльності працівників, у Банку проводиться організація навчання працівників та підвищення їхньої кваліфікації. По можливості, Банк здійснює участь у благодійних програмах.

Впродовж 2023 року ПуАТ «КБ « АКОРДБАНК» надав спонсорську підтримку декільком проектам. У 2023 році Банк продовжував допомагати Збройним силам України в протистоянні російській агресії та надавати благодійну допомогу.

Нижче надана динаміка показників

тис. грн.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Кількість працюючих, чол.*	486	664	797	1037	1363	1487
в т.ч. працівників з інвалідністю, чол.	23	27	32	46	54	59
заборгованість по з/п	-	-	-	-	-	-
ФОТ	96 430	167 702	244 875	344 512	445 976	708 394
матеріальна допомога	290	376	601	400	2 591	6 098
лікарняні за рахунок підприємства	273	361	570	1 081	1 259	1 531
лікарняні за рахунок ФСС	785	855	2 070	2 570	4 057	3 712
організація навчання та підвищення кваліфікації	85	255	161	143	7	64
ЕСВ 22%	16 746	25 923	35 273	48 887	69 300	91 079
ЕСВ 8,41%	158	316	348	578	787	1 074
ПДФО	17 948	30 420	44 387	62 545	81 342	129 337
Військовий збір	1 461	2 535	3 699	5 212	6 779	10 778

* Фактично працюючих, на кінець періоду

4.3. Аналіз значних змін у показниках у звітному періоді

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

Зростання процентних доходів зумовлене диверсифікацією розміщення коштів в депозитні сертифікати НБУ та ОВДП, з розрахунком максимізації отриманого доходу та виваженою політикою банку щодо кредитування клієнтів. Зростання процентних витрат зумовлене зростанням вартості залучених ресурсів.

Зростання комісійної та торгової маржі пов'язано як з відкриттям нових відділень, зі збільшенням кількості обслуговуваних клієнтів, за рахунок розширення продуктового ряду, з розвитком Банком інкасаторської діяльності.

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

Ключові показники діяльності бізнес-плану на 2022-2023 роки (за рік або на кінець періоду)										
	Показники*	2018 (факт)	2019 (факт)	2020 (факт)	2021 (факт)	2022 (факт)	2023	01.01.2024	% річного плану	2024
							план	факт		план
1	Активи	1 802 847	2 995 926	6 471 559	15 317 140	11 733 056	12 959 176	20 331 968	157%	12 867 828
2	Ренкінг по активам	41	32	27	20	21	25	21	119%	25
3	Доля ринку по активам	0,13%	0,20%	0,35%	0,75%	0,50%	0,58%	0,69%	119%	0,55%
4	Кількість відділень	64	72	80	109	148	140	155	111%	150
5	Ренкінг по кількості відділень	21	19	19	11	9	11	8	138%	10
6	Фінансовий результат	40 951	28 914	9 717	70 006	-5 667	59 212	54 551	92%	65 140
7	Рентабельність акціонерного капіталу	16,77%	11,69%	3,52%	24,60%	-1,99%	13,16%	19,17%	146%	12,72%
8	Покриття ФОП комісійним та торговим доходом (КТМ/ФОП), за період.	140%	126%	133%	122%	137%	110%	111%	101%	110%
9	Чиста процентна маржа ефективна (мінімум) , за період.	8,91%	9,63%	8,34%	6,23%	3,85%	4,00%	7,10%	178%	4,00%
10	Доля клієнтів в альтернативних каналах продажу (ФО в інтернет-банку до кількості фізичних осіб)	3,69%	9,60%	17,12%	21,76%	31,00%	33,50%	44,34%	132%	40,00%
11	Доля високоліквідних (включаючи ЦБ, реф. НБУ) в чистих активах (мінімум)	55,20%	63,36%	74,84%	87,00%	85,84%	30,00%	93,34%	311%	30,00%
12	Фінансовий результат до формування резервів	25 341	70 117	131 453	365 410	295 359	178 106	331 290	186%	189 326
13	Фінансовий результат до формування резервів та податку на прибуток	34 908	77 090	135 135	381 270	295 484	191 104	409 297	214%	203 625



4.3. Пояснення ризиків та припущень, необхідних для оцінки імовірності досягнення мети

Стратегія розвитку банку сформована з урахуванням припущення щодо показників розвитку економіки та банківської системи на горизонті планування стратегічного бізнес-плану приведені нижче, з урахуванням припущень розвитку фінансового сектору, які розроблені Національним банком України :

Основні макроекономічні показники. Прогноз 2024-2026 роки.												
	Показник				Сценарій:			Базовий				Вплив на показники в моделі
			2021	2022	2023	2024	Приріст до минулого періоду	2025	Приріст до минулого періоду	2026	Приріст до минулого періоду	
1	Реальний ВВП, річна зміна, %		3,4	-29,1	4,9	3,6	-1,3	5,9	2,3	7,5	1,6	
2	Номінальний ВВП, млрд. грн.		5 460,0	5 191,0	6 525,0	7 620,0	1 095,0	8 830,0	1 210,0	10 154,0	1 324,0	Індикатор темпу росту депозитного портфеля
3	Облікова ставка НБУ, кінець періоду %		9,0	25,0	15,0	12,0	-3,0	10,0	-2,0	8,0	-2,0	Ставки розміщення в цінні папери НБУ
4	Обмінний курс грн/дол. США (кінець періоду)		27,21	36,57	37,50	39,50	2,00	41,60	2,1	43,90	2,3	Процентна маржа, переоцінка ВВП
5	Обмінний курс грн/дол. США (середній)		27,29	32,34	36,80	38,30	1,50	40,50	2,2	42,50	2,0	Процентна маржа, переоцінка ВВП
6	Споживчі ціни, зміна за останні 12 місяців, (кінець періоду) %		10,0	26,6	5,8	9,8	4,0	6,5	-3,3	5,8	-0,7	Витрати на утримання крім ФОП
7	Середні відсоткові ставки за кредитами в гривні %		13,30	18,50	22,30	20,5	-1,8	19,0	-1,5	19,0	0,0	Динаміка кредитних ставок (грн)
8	Середні відсоткові ставки за кредитами в доларах США %		4,10	4,60	6,30	6,0	-0,3	5,8	-0,2	5,7	-0,1	Динаміка кредитних ставок (іноземні валюти)
9	Номінальна середньомісячна заробітна плата, річна зміна %		20,9	6,4	24,8	11,0	-13,8	12,0	1,0	15,0	3,0	Темп росту ФОП
10	Реальна середньомісячна заробітна плата, річна зміна %		10,5	-11,9	10,1	1,2	-8,9	5,5	4,3	9,2	3,7	
11	Середні відсоткові ставки за депозитами в гривні %		4,70	7,60	12,70	12,50	-0,20	12,00	-0,5	11,00	-1,0	Динаміка депозитних ставок (грн)
12	Середні відсоткові ставки за депозитами в доларах США %		0,80	0,90	0,60	0,70	0,10	0,70	0,0	0,60	-0,1	Динаміка депозитних ставок (іноземні валюти)
13	Рівень безробіття (методологія МОП)		9,90	21,10	18,80	13,40	-5,40	11,50	-1,9	10,80	-0,7	



АКОРДБАНК 4.3. Пояснення ризиків та припущень, необхідних для оцінки імовірності досягнення мети

Припущення щодо ключових показників розвитку банку та банківської системи на горизонті планування стратегічного бізнес-плану приведені нижче:

Активи, тис. грн.	01.01.2023	01.01.2024	Приріст	01.01.2025	Приріст	01.01.2026	Приріст	01.01.2027	Приріст
Банківська система	2 339 052 137	2 743 894 001	117%	2 935 966 581	107%	3 082 764 910	105%	3 283 144 629	107%
АКОРДБАНК	11 733 056	19 332 784	165%	22 932 784	119%	26 032 784	114%	30 232 784	116%
Частка Акордбанк по активам	0,50%	0,70%		0,78%		0,84%		0,92%	ТОП 17
Кількість ТТ	01.01.2023	01.01.2024	Приріст	01.01.2025	Приріст	01.01.2026	Приріст	01.01.2027	Приріст
Банківська система	6 188	6 050	98%	5 990	99%	6 049	101%	6 170	102%
АКОРДБАНК	148	155	105%	176	114%	200	114%	225	113%
Частка Акордбанк по ТТ	2,39%	2,56%		2,94%		3,31%		3,65%	ТОП 7

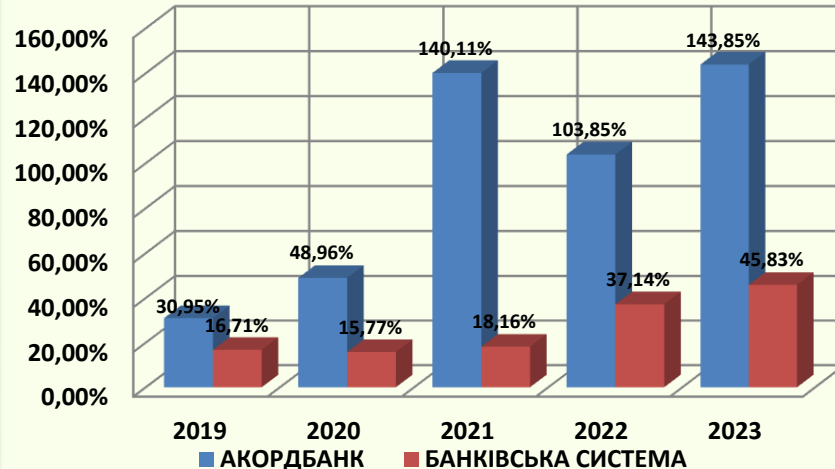
Стратегія щодо поведження на ринку (в т. ч. буде залежати від інтенсивності та території проведення військових дій), планується поновити випереджаючу динаміку розвитку банку по відношенню до темпів зростання банківської системи в цілому. Зокрема, за рахунок більш якісного сервісу, який надається клієнтам, швидкості обслуговування по стандартним(типовим) операціям, втрати частки ринку менш ефективними банками та банками, які згортають свою діяльність в Україні, а також відкриття відділень на звільнених територіях.

5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

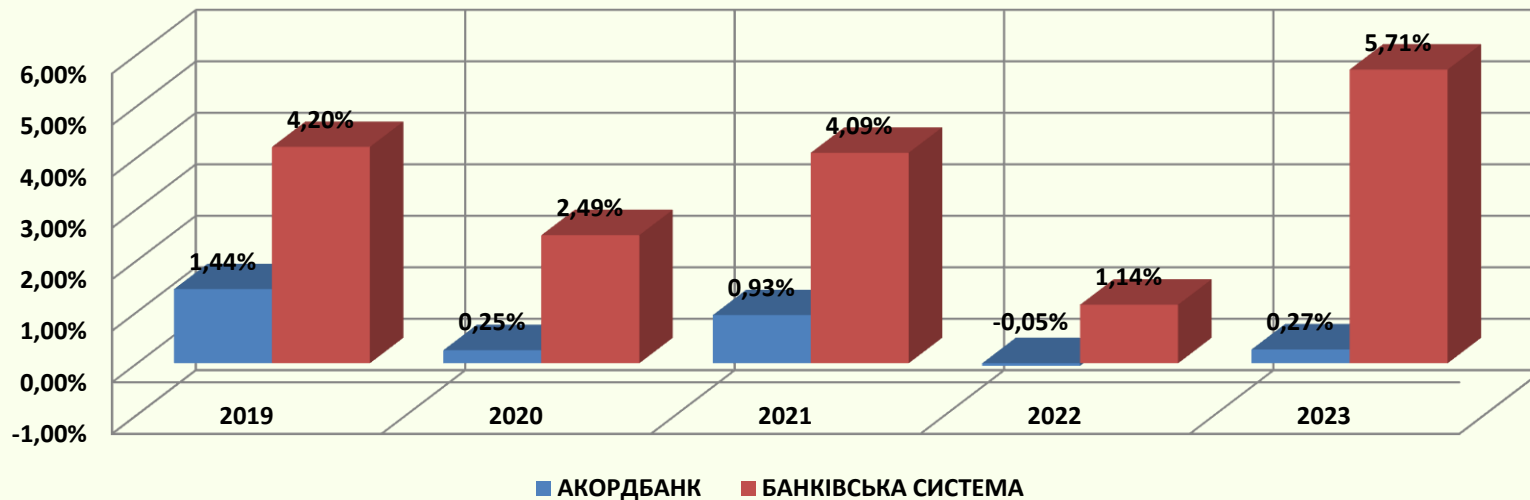
Рентабельність статутного капіталу (ROE), % річних



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

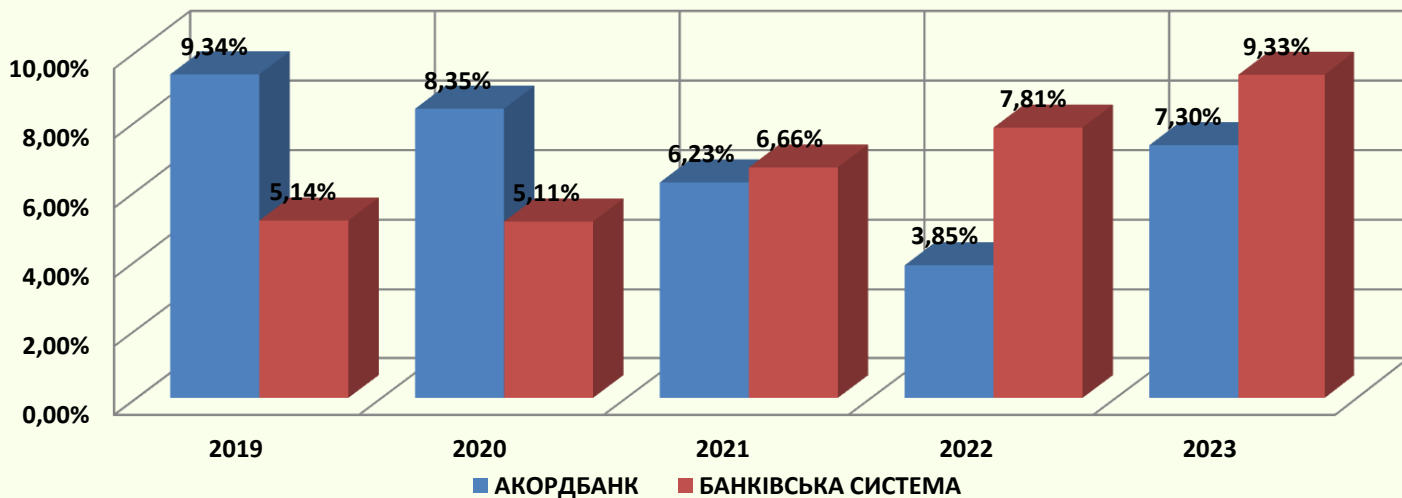


Рентабельність активів (ROA), % річних



5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

Чиста процентна маржа, % річних

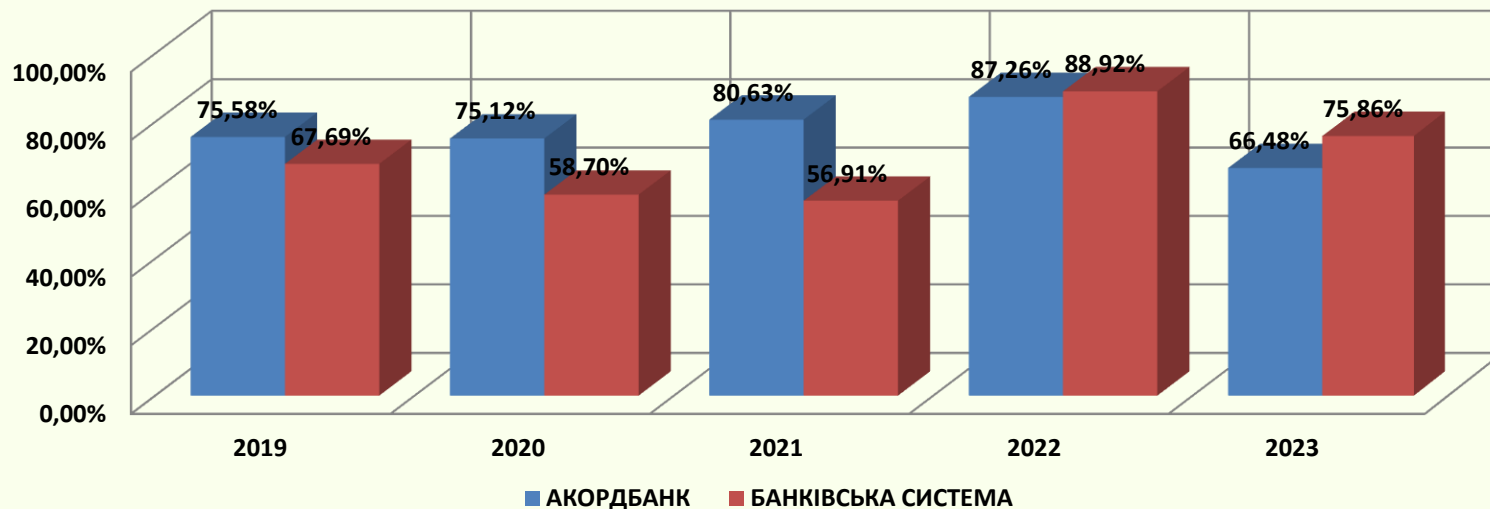


Співвідношення операційних та адміністративних витрат до чистого операційного доходу (C/I)

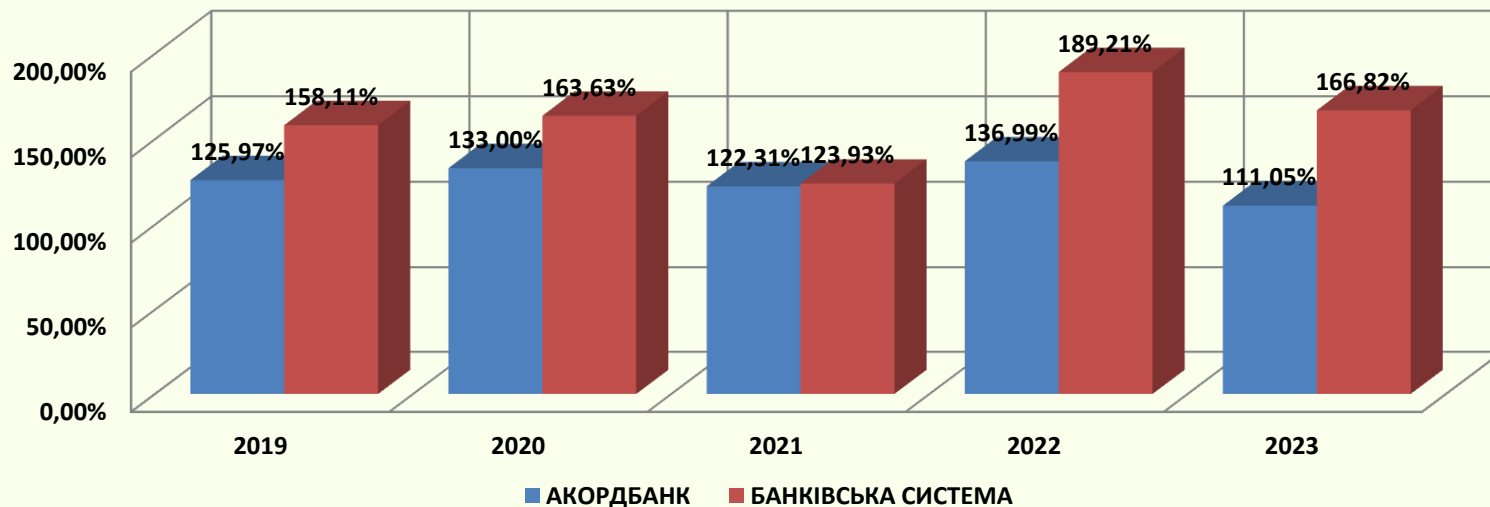


5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

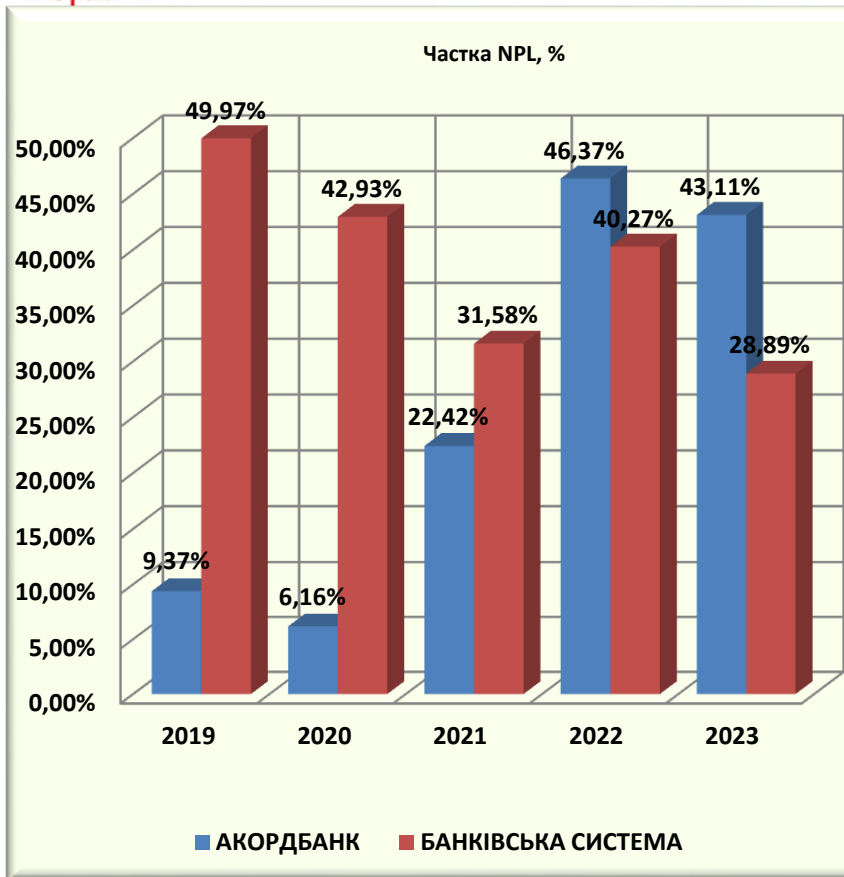
Співвідношення чистого комісійного та торгового доходу до операційних та інших адміністративних витрат



Співвідношення чистого комісійного та торгового доходу до фонду оплати праці



5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).



Показник, тис. грн.	ПуАТ "Акордбанк"						Банківська система*					
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Кредити надані фізичним і юридичним особам	763 923	982 933	1 574 872	1 981 685	1 775 679	1 398 554	1 209 695 174	1 058 773 569	1 000 146 926	1 091 949 211	1 071 846 185	1 069 268 000
Негативно-класифіковані кредити по фізичним і юридичним особам (NPL)	27 838	92 150	96 934	444 259	823 306	602 924	663 147 752	529 151 099	429 386 363	344 874 832	431 593 576	308 897 000
Частка NPL, %	3.6%	9,37%	6,16%	22,42%	46,37%	43,11%	54.8%	49,97%	42,93%	31,58%	40,27%	28,89%
Співвідношення сформованих резервів до кредитного портфелю, %	4,55%	7,94%	12,20%	24,22%	44,44%	45,25%	54,02%	44,45%	36,79%	27,33%	35,52%	48,87%

* по даним Національного банку України

5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

Головними чинниками змін в структурі негативно класифікованих активів (далі за текстом - НПА) протягом 2023 року такі:

- широкомасштабна військова агресія країни-терориста рф на територію України з 24 лютого 2022р. призвела до реалізації значних ризиків активних операцій, погіршила якість кредитного портфелю банку. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Улітку 2023 року росіяни зруйнували Каховську ГЕС, що призвело до затоплення значних територій та перебоїв з водопостачанням у південних регіонах. Помітний негативний вплив упродовж усього року мало й зупинення діяльності бізнесу на час повітряних тривог. Упродовж 2023 року війна продовжувалась, Україна зазнавала ще більших втрат і руйнувань. На початку минулого року тривали обстріли енергетичної інфраструктури та зберігався дефіцит електроенергії. Продовження війни між Україною та країною-терористом (російська федерація) призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення як в Україні, так і за її межами - упродовж минулого року чисельність вимушених українських мігрантів за кордоном надалі збільшувалася, що обмежувало відновлення споживчого попиту. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, а також співробітництва з міжнародними фондами;

- ризики, пов'язані з війною, були включені до моделі оцінки очікуваних кредитних збитків з метою забезпечення достатнього рівня резервування: запроваджено підвищуючі коефіцієнти до існуючого рівня очікуваних кредитних збитків (по всіх позичальникам роздрібного кредитного портфеля, у іноземній валюті - по усім клієнтам корпоративного бізнесу), переглянуто підходи до оцінки/перегляду забезпечення за кредитами (ризики перебування на тимчасово окупованій території, пошкодження та/або знищення через військові дії), здійснено планові/позапланові дії по моніторингу стану та збереження забезпечення за кредитами, з врахуванням оцінки потенційних ризиків (моніторинг на звільнених після тимчасової окупації територіях, розташування об'єктів на територіях, що наближені до територій, де відбуваються військові дії, території/об'єкти, які піддаються терористичним ракетним атакам тощо) та реалізованих ризиків (пошкодження майна, втрата майна), визначено найбільш вразливі галузеві сегменти кредитного портфелю: фізичні особи за програмами споживчого кредитування (втрата роботи, ВПО, вимушена еміграція тощо), виробничі підприємства з втраченими активами на тимчасово окупованих територіях (машинобудування, виробництво олії та тваринних жирів тощо), пошкодження активів (операції з нерухомістю, об'єкти сонячної генерації, теплоенергетики, інші), втрачені ринки/попит (туроператори, авіакомпанії, оптова торгівля металобрухтом, девелопмент, будівельна галузь тощо), порушені логістичні ланцюги (підприємства АПК, оптова торгівля), втрати фінансових компаній (зокрема, лізингові компанії).

5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

Банк аналізує вплив макропоказників на діяльність боржників Банку (динаміка реального ВВП, індекс інфляції, динаміка споживчого та інвестиційного попиту, динаміка відновлення логістичних потужностей, динаміка валової доданої вартості різних галузей економіки). Динаміка відновлення корисності за такими кредитами, активізація обслуговування та погашення боргів свідчать про збалансований індивідуальний підхід Банку до виявлення та мінімізації вказаних ризиків.

За даними статистичних досліджень Банку фактичний рівень проблемних кредитів не перевищує 33,0% від сукупного кредитного портфеля Банку, що становить 2,3% від чистих активів Банку (Станом на 01.01.2023р. ці показники складали 37,7% та 5,7% відповідно).

Робота з проблемною заборгованістю (скорочення її частки протягом року на 12% протягом 2023 року) здійснюється відповідно до затвердженої Стратегії управління проблемними активами, з використанням усіх інструментів по роботі з боржниками/заборгованістю.

Протягом 2023 року, в рамках розроблених Правил обслуговування/підтримки клієнтів у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, Порядку проведення реструктуризації та рефінансування кредитної заборгованості, було здійснено такі заходи:

реструктуризовано 1221 споживчий кредит фізичних осіб із загальною заборгованістю 82 879,1 тис.грн. (у 2022: 3339 споживчих кредитів фізичних осіб на суму 197 922,4 тис.грн.);

реструктуризовано 18 кредитів, наданих суб'єктам господарювання, із загальною заборгованістю 495 781,4 тис.грн. (у 2022: 20 кредитів, наданих суб'єктам господарювання, на суму 801 553,7тис.грн.);

Завдяки здійсненим реструктуризаціям вдалося зменшити рівень проблемної заборгованості фізичних осіб з 60% кредитного портфелю (становив показник наприкінці весни 2022 року) спочатку до не більше 30% (наприкінці 2022 року) від кредитного портфелю фізичних осіб. Станом на кінець 2023 року рівень проблемності цього портфелю не перевищує 24% від кредитного портфелю фізичних осіб.

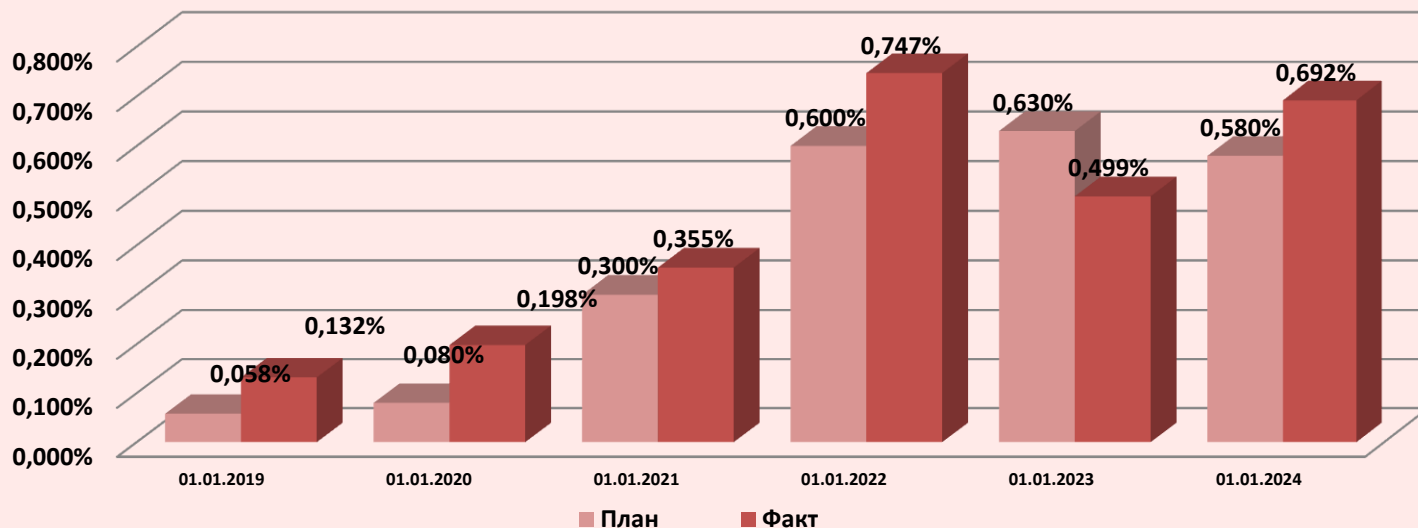
Реструктуризації кредитів корпоративного сегменту дозволили відновити корисність для кредитів на суму 208млн.грн. (19% портфелю корпоративного сегменту).

За обсягом NPL банк знаходиться на 28-й позиції серед діючих в Україні банків (63 банки) станом на 01.01.2024р.

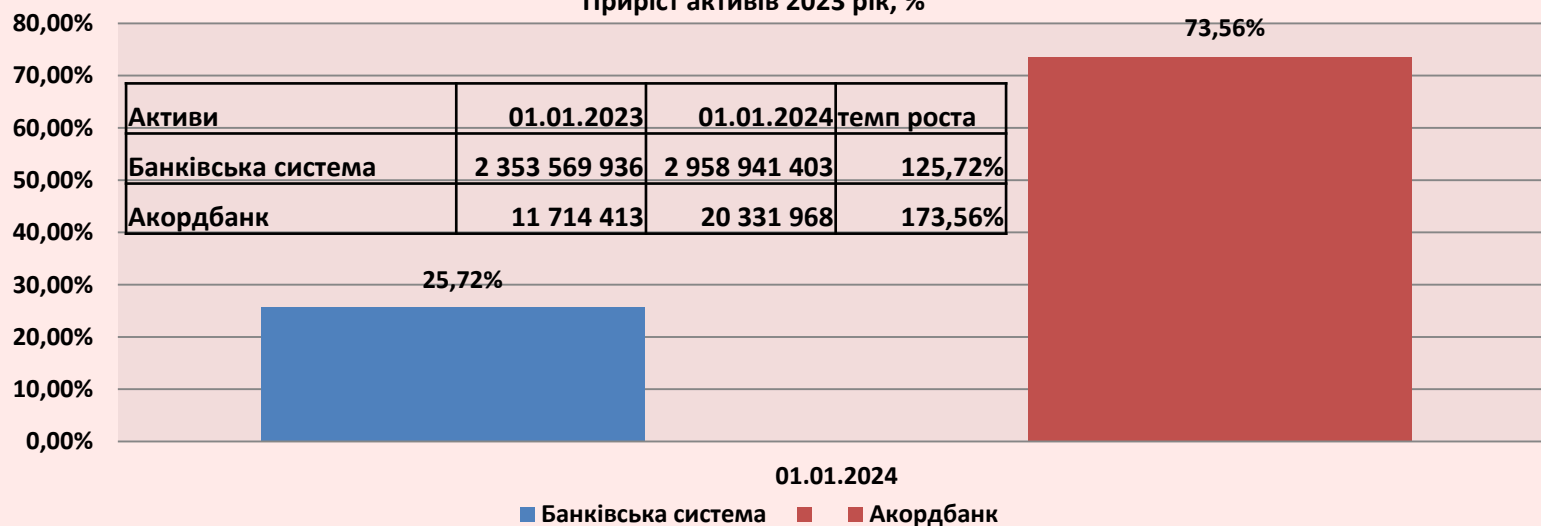
Такий рівень проблемних кредитів не перевищує гранично допустимий рівень проблемності, визначений акціонерами Банку, та менший за показники банківської системи України.

5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

Частка ринку по активам, Акордбанк

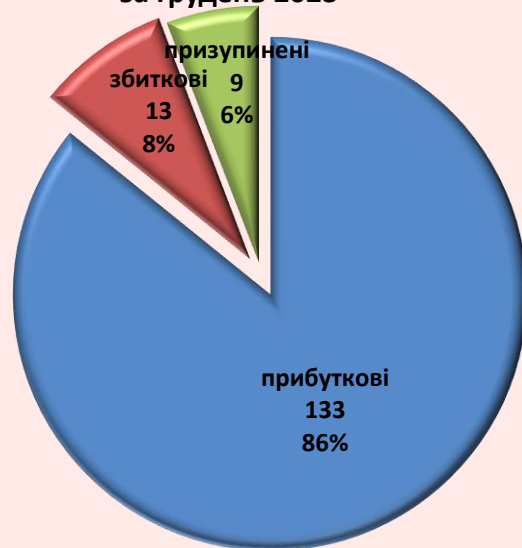


Приріст активів 2023 рік, %

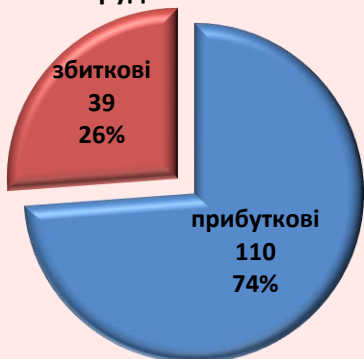


5.2. Показники оцінки ефективності діяльності підрозділів та регіональної мережі

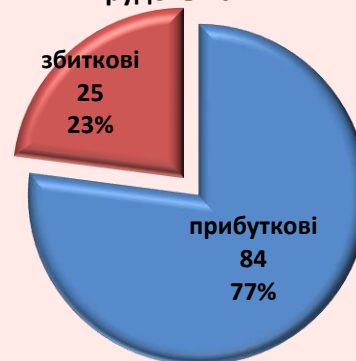
Прибуткові та збиткові ТТ по мережі (фін.рез.),
за грудень 2023



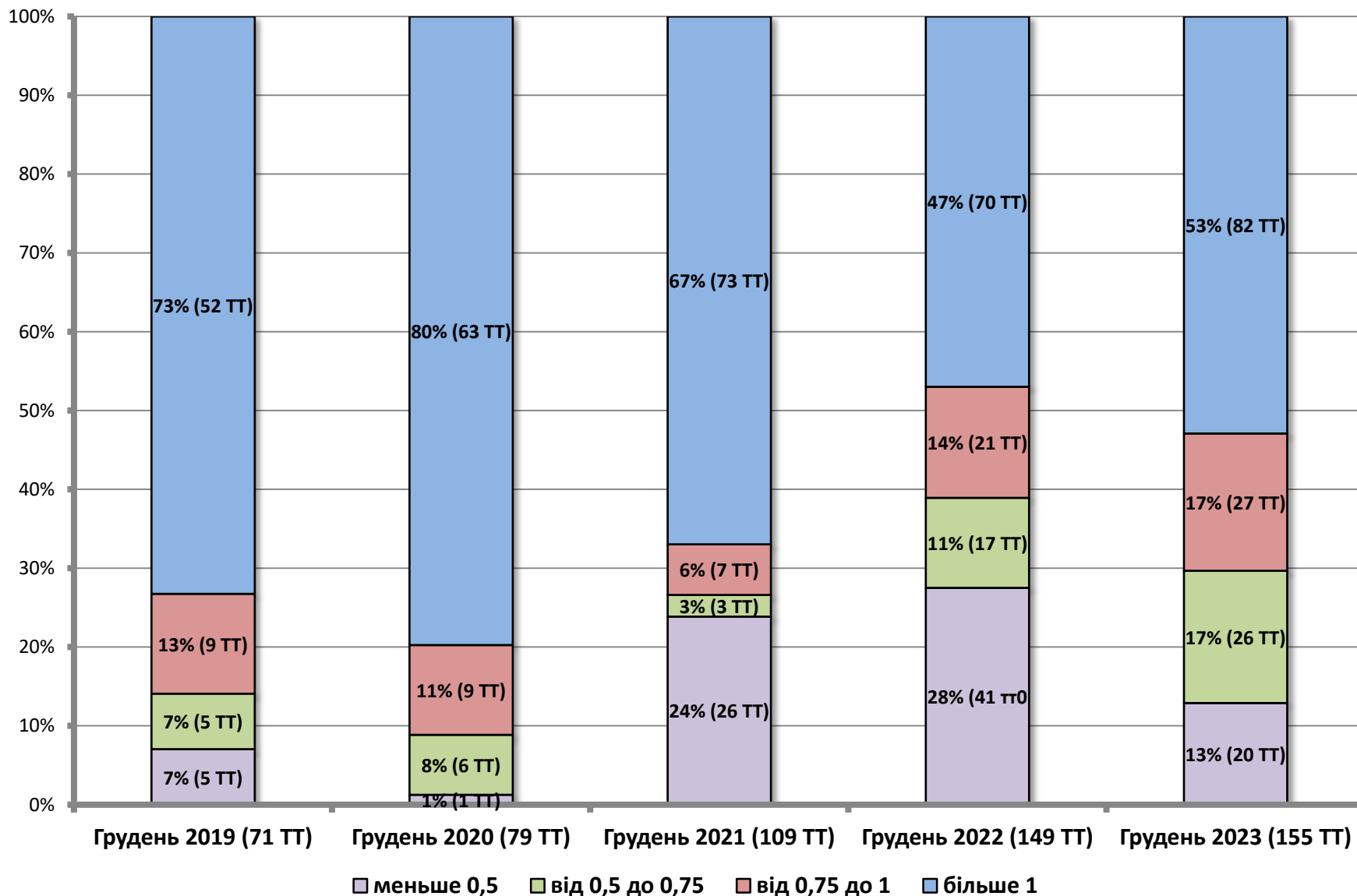
Прибуткові та збиткові ТТ по мережі (фін.рез.) за
грудень 2022



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



КТМ до накладних витрат по відділеннях (фактичні дані).



Додаток

До протоколу Правління ПуАТ «КБ
«АКОРДБАНК»

від 25.04.2024 №250424/01

Додаток до Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2023 рік Звіт про корпоративне управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» за 2023 рік

[у т.ч. згідно з вимогами Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 06.06.2023 року № 608 (із змінами)]

Частина 1: Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК" (далі – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» або Банк)
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	28.09.2023
URL-адреса з текстом кодексу	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/12-10-2023/Pol_corp_upravl_2023.pdf

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	ні	Метою діяльності Банку є залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння розвитку та зміцненню промислового, фінансового секторів та інших секторів української економіки, підтримки розвитку ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, а також одержання прибутку, шляхом здійснення повного спектру банківських операцій. У своїй діяльності Банк керується власними комерційними інтересами та інтересами акціонерів
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Відповідно до Статуту Банку, кожен Акціонер має кількість голосів, яка відповідає кількості належних йому акцій у Статутному капіталі. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери мають права, передбачені законодавством України.

		Кожною простою акцією акціонерного товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: 1) участь в управлінні товариством; 2) отримання дивідендів; 3) отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна товариства; 4) отримання інформації про господарську діяльність товариства. Одна проста голосуюча акція товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Переважає право акціонерів у процесі емісії Банком простих акцій.
Права міноритарних акціонерів	так	Усі акціонери, власники простих акцій, мають однакові права.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	ні	Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилаються та оприлюднюються не пізніше, ніж за 30 днів до дати їх проведення (у випадку скликання Загальних зборів за скороченою процедурою, - не пізніше, ніж за 15 днів до дня проведення Загальних зборів). У повідомленні зазначається, зокрема, порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів, включаючи визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку (у разі скликання Зборів акціонерами - особа, визначена такими акціонерами), відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Законом України "Про акціонерні товариства" визначено, що акціонери вносять свої пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів щодо кандидатів до складу органів товариства не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Перелік кандидатів у члени органу акціонерного товариства із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, зазначається у бюлетені для кумулятивного голосування. Статутом Банку передбачено проведення Загальних зборів: шляхом очного голосування (кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку); шляхом електронного голосування; шляхом опитування (дистанційно). Під час проведення очних або електронних Загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту

		порядку денного та порядку денного Загальних зборів, також повинні надаватися акціонерам через авторизовану електронну систему. При проведенні Загальних зборів дистанційно бюлетені для голосування заповнюються акціонерами та направляються до товариства через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту Банку, у Загальних зборах акціонерів Банку за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту Банку: Посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів Банку з документами, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів, надає до початку Загальних зборів письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів, отримані Банком не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення Загальних зборів. До порядку денного очних Загальних зборів акціонерів обов'язково включається питання про затвердження регламенту Загальних зборів, яким визначається проміжок часу, виділеного для обговорення кожного питання порядку денного, у тому числі відповіді на усні запитання осіб, які беруть участь у Загальних зборах.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	ні	Статутом Банку визначено, що Загальними зборами акціонерів затверджується регламент Загальних зборів.
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Протокол Загальних зборів, який відповідає вимогам, встановленим законодавством України протягом п'яти робочих днів з дня його складення розміщується на вебсайті Банку.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	Уся інформація, необхідна акціонерам для сприяння їх участі у Загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів, оприлюднюється (розміщується) на офіційному вебсайті Банку https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/ у строки та обсягах, передбачених чинним законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку.
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	Наглядовою радою затверджено Інформаційну політику Банку (протокол № 2023032101 від 21 березня 2023 року), далі – Інформаційна політика, та оприлюднено та вебсайті Банку, яка визначає

		основні параметри взаємовідносин між Банком і акціонерами, порядок їх інформування з усіх питань, що стосуються діяльності Банку, як фінансової установи, і як акціонерного товариства. Крім того, Статутом Банку, Положенням про Загальні збори акціонерів Банку, які оприлюднено на вебсайті Банку визначено взаємодію з акціонерами.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	У Банку запроваджена посада Корпоративного секретаря, який призначається Наглядовою радою та є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку та Положенням про Корпоративного секретаря Банку.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Банк дотримується вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	так	У Банку затверджено Інформаційну політику, яка оприлюднена на вебсайті Банку та, зокрема, визначає порядок розкриття інформації акціонерам Банку, заінтересованим особам згідно з вимогами чинного законодавства. Наглядовою радою планується додатково визначити параметри взаємовідносин між Банком та її стейкхолдерами.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Визначаються підходи до визначення переліку стейкхолдерів.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Опрацьовується концепція щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами.
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени Наглядової ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" відповідають вимогам законодавства і положенням Статуту Банку щодо неприналежності до керівників, посадових осіб та/або членів ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Облік відвідувань засідань Наглядової ради здійснюється Корпоративним секретарем, на якого покладено функції секретаря Наглядової ради.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради	так	Положенням про корпоративне управління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", затверджене Загальними зборами акціонерів 28.09.2023р. (протокол

сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи		№2023092801) визначено обов'язок членів Наглядової ради сумлінно виконувати свої функції та дотримуватися принципу лояльності.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, умовами контрактів, укладеними з Головою та членами Наглядової ради визначено, що Банком забезпечується можливість доступу/надання членам Наглядової ради відповідної інформації, яка необхідна їм для виконання своїх функціональних обов'язків
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова рада щоквартально розглядає виконання Правлінням Банку Стратегії та Бізнес-плану Банку.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку визначено, що Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також особливостям діяльності Банку. Усі члени Наглядової ради відповідають встановленим кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, у т.ч. мають вищу освіту, достатньо знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання своїх обов'язків на займаній посаді, з урахуванням Стратегії та бізнес-плану Банку, а також можливості приділяти достатньо часу для належного виконання своїх обов'язків на займаній посаді. Члени Наглядової ради дотримуються обмежень, визначених статтями 39, 42 Закону України "Про банки та банківську діяльність". Усі члени Наглядової ради мають вищу освіту, великий досвід керівної роботи (понад 15 років), досвід роботи у банківському/фінансовому секторі.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Наглядовою радою затверджено та на постійній основі переглядається внутрішньобанківське положення, яке визначає, у тому числі, кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени Наглядової ради.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Підбір та оцінка кандидатів у члени Наглядової ради відбувається у відповідності до законодавства України та внутрішніх документів Банку, які, зокрема, містять відповідні критерії до кандидатів.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і	так	У Банку діє політика відбору, оцінки, обрання членів Наглядової ради.

досвіду кандидата		
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	У Банку діє політика відбору, оцінки, обрання членів Наглядової ради, яка передбачає можливість залучення внутрішньобанківських фахівців та/або зовнішніх експертів.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	так	Планування наступництва Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління є частиною загальної політики Банку щодо кадрового резервування і здійснюється з метою забезпечення наступництва топ-менеджменту Банку, підвищення рівня готовності ключових працівників до змін у Банку, збільшення мотиваційної складової продуктивності праці, зниження рівня плинності кадрів, заощадження фінансових та часових ресурсів під час обрання і підвищення кваліфікації Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	так	У Банку діє політика, яка визначає, у тому числі, різноманітність органу управління Банку.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	Станом на кінець останнього дня звітного періоду представники однієї із статей становлять менше 40% від складу Наглядової ради.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	Кількісний склад Наглядової ради, що виконувала обов'язки протягом звітного року, становить 5 осіб, з яких 2 - акціонери, 3 - незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори).
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	ні	Протягом 2023 не приймалось рішення про припинення повноважень/обрання членів Наглядової ради Банку.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	так	У Банку діє план навчання членів Наглядової ради, Правління та працівників Банку.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Голову Наглядової ради обрано серед акціонерів Банку.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Наглядової ради на постійній основі комунікує з акціонерами Банку.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Функції Голови Наглядової ради визначено у внутрішніх документах Банку.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	В Банку запроваджена посада Корпоративного секретаря, який призначається Наглядовою радою

		та є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" та Положенням про Корпоративного секретаря. Корпоративного секретаря призначено рішенням Наглядової ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 03.02.2022 року (протокол №2022020301)
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	У Банку функціонують Комітети Наглядової ради: Комітет з питань аудиту; Комітет з питань управління ризиками; Комітет з питань призначень і винагород. Діяльність комітетів Наглядової ради регулюється Положенням про Наглядову раду Банку, затвердженим Загальними зборами акціонерів від 28.09.2023 (протокол №2023092801), Положенням про корпоративне управління Банку, затвердженим Загальними зборами акціонерів 28.09.2023р. (протокол №2023092801) та Положеннями про зазначені комітети Наглядової ради, затвердженими у новій редакції рішенням Наглядової ради від 27.12.2023 року (протокол №2023122701).
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Комітет складається не менш, ніж із 3 (трьох) членів та більшість членів Комітету становлять незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори). Члени Комітету мають спеціальні знання та досвід у сфері зовнішнього та/або внутрішнього аудиту, аудиту фінансової звітності та бухгалтерського обліку.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Комітети Наглядової ради Банку не можуть складатися з тієї самої групи членів, які складають інший комітет Наглядової ради банку. Комітети Наглядової ради Банку підтримують належну взаємодію. Така взаємодія може бути досягнута шляхом перехресної участі: голова або член одного комітету Ради Банку можуть бути членом іншого комітету Ради Банку, але голова одного комітету не може бути головою іншого в той самий час.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	У Банку створено об'єднаний Комітет з питань призначень і винагород. Комітет складається не менш, ніж із 3 (трьох) членів та більшість членів Комітету становлять незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори). Члени Комітету мають колективні спеціальні знання та досвід у сфері пошуку, відбору та призначень персоналу, а також спільні спеціальні знання та досвід у питаннях, що стосуються розроблення та впровадження системи винагороди.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до	ні	У Банку створено об'єднаний Комітет з питань призначень і винагород. Комітет складається не менш ніж із 3 (трьох) членів та більшість членів Комітету становлять незалежні члени Наглядової

ефективного виконання обов'язків		ради (незалежні директори). Члени Комітету мають колективні спеціальні знання та досвід у сфері пошуку, відбору та призначень персоналу, а також спільні спеціальні знання та досвід у питаннях, що стосуються розроблення та впровадження системи винагороди.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	так	Комітет складається не менш, ніж із 3 (трьох) членів та більшість членів Комітету становлять незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори).
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Правлінням Банку розробляється, а Наглядовою радою затверджується Стратегія і бізнес-план Банку.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Відповідно до Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів Банку 30.04.2023 (протокол №2023043001), порядок розрахунку змінної частини винагороди, в т.ч. порядок розрахунку бонусів, визначений даним Положенням, вступає в дію через 6 місяців після закінчення або припинення дії в Україні воєнного стану. До цього моменту виплата винагороди членам Правління та впливовим особам здійснюється згідно укладених з ними діючих контрактів та преміювальними виплатами, визначеними рішеннями Наглядової ради Банку.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Протягом 2023 року Наглядова рада щоквартально розглядала на своїх спільних засіданнях з Правлінням виконання Стратегії та Бізнес-плану Банку.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Голова Правління Банку, Правління Банку інформують Голову Наглядової ради та Наглядову раду про будь-які значні події, які сталися між засіданнями Наглядової ради.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Згідно з Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, затвердженого Загальними зборами акціонерів від 26.12.2022р. (протокол №2023010501), винагорода членів Наглядової ради Банку має бути розумно обґрунтованою, стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів та умов виплати винагороди. Згідно з Положенням про винагороду членів Правління і впливових осіб Банку, винагорода членів Правління, впливових осіб Банку має бути розумно обґрунтованою, стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів та умов виплати винагороди
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Згідно з Положенням про винагороду членів Правління і впливових осіб ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", затвердженого Загальними зборами акціонерів від 30.04.2023р. (протокол №2023043001), виплата змінної складової винагороди членів Правління Банку та впливових осіб здійснюється за умови, що фінансово-економічна діяльність Банку на день прийняття рішення про таку виплату є прибутковою

		(накопичувальним підсумком) з початку поточного року
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Винагорода є фіксованою сумою і не залежить від досягнення особою фінансових показників.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	Банком затверджена та оприлюднена Інформаційна політика ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК".
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Банк впровадив систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків, який базується на застосовуванні моделі трьох ліній захисту: І лінія захисту - всі підрозділи та працівники Банку (працюють з ризиками на місці їх виникнення); ІІ лінія захисту - на рівні Департаменту ризик-менеджменту та Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс); ІІІ лінія захисту - підрозділ, що здійснює незалежний аудит системи управління ризиками.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Банком створено постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який діє на підставі Положення про підрозділ внутрішнього аудиту (Управління внутрішнього аудиту) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», затвердженого Наглядовою радою. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	До виключної компетенції Наглядової ради належить призначення і звільнення керівника підрозділу ризик-менеджменту, керівника підрозділу комплаєнс, а також здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням

		норм (комплаєнс), оцінки відповідності головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера кваліфікаційним вимогам, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Наглядова рада щоквартально розглядає звітність про ризики, у тому числі звіти щодо комплаєнс-ризиків.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	Банком затверджено внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками, передбачені Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 р. № 64 (із змінами).
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	Наглядовою радою затверджено Декларацію схильності до ризиків Банку.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядова рада щоквартально розглядає управлінську звітність про ризики.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Кодекс поведінки (етики) Банку затверджено у новій редакції рішенням Наглядової ради від 20.06.2023р. (протокол №2023062001) та оприлюднено та вебсайті Банку.
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	З метою попередження, своєчасного виявлення та реагування на будь-які прояви неприйнятної поведінки, в Банку запроваджений механізм конфіденційного повідомлення, скориставшись яким будь-який працівник Банку має можливість конфіденційно, а також анонімно через форму "Комплаєнс-сервісу" на вебсайті Банку, повідомити підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про неприйнятну поведінку в Банку.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	Процес боротьби Банку з корупцією є комплексним та ефективним. Загальний розподіл ролей, основні заходи і механізми запобігання та протидії корупційним діям в Банку визначені окремим внутрішнім нормативним документом Банком (документ з обмеженим доступом) "Процедура запобігання корупційним діям в Банку". Функція щодо організації та координації роботи з реалізації заходів, направлених на запобігання та протидію корупційним діям у Банку покладається на Департамент безпеки Банку. Інші підрозділи Банку беруть участь у процесі запобігання та протидії корупційним діям (проведення антикорупційних заходів) у Банку в межах своїх компетенцій. Заходи щодо запобігання корупційним діям у Банку здійснюються із застосуванням принципів системності, послідовності та регулярності. "Кодексом поведінки (етики) Банку" визначені також правила щодо дарування та отримання подарунків. Так, під час здійснення своєї діяльності та взаємовідносин з клієнтами, допускається дарування та отримання подарунків працівниками Банку, які є типовими для ділових відносин, та грошова вартість яких не перевищує 2 000,00 (дві тисячі) гривень. Всі рішення завжди повинні прийматись у відповідності до інтересів Банку, і ні

		в якому разі не повинні прийматись на підставі особистих відносин, розвиток яких, у т. ч., може бути покращений такими подарунками чи запрошеннями. Основна мета - захистити і зберегти бездоганну репутацію Банку.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	У Банку затверджено Наглядовою радою Політику запобігання конфліктам інтересів Банку, з метою запобігання виникнення конфліктів інтересів, а також з метою виявлення, розкриття, та управління конфліктами інтересів у Банку. Зазначена Політика не оприлюднюється.
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	У Банку розроблено та діє Порядок оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку і її комітетів, який переглядається Наглядовою радою на регулярній основі.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	Згідно з Порядком оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку і її комітетів, обговорення результатів оцінки та плану заходів і результати такого обговорення оформляються протоколом засідання Ради або протоколом заочного голосування (опитування), у разі проведення заочного голосування (опитування). Наглядова рада, за результатами оцінки, впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності. Якщо впровадження таких змін віднесено до повноважень інших органів управління Банку, Наглядова рада, звертається до таких органів із рекомендаціями та пропозиціями щодо їх впровадження в порядку, визначеному законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Оцінка корпоративного управління проводиться Наглядовою радою за результатами року.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 2 (два)

Дата проведення	30.04.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: 04136, Україна, місто Київ, вул. Стеценко, будинок 6, зала засідань №1 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про обрання секретаря річних Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 30.04.2023. Прийняте рішення: Обрати секретарем річних Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 30.04.2023 Сидоренко Ірину Олександрівну Питання 2: Розгляд Звіту Наглядової ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за 2022 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками його розгляду Прийняте рішення:	

Затвердити Звіт Наглядової ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за 2022 рік та заходи за результатами його розгляду, що додаються.

Визнати діяльність Наглядової ради у 2022 році задовільною та такою, що забезпечує контроль за діяльністю Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК".

Питання 3: Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту за 2022 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

Прийняти до відома Звіт незалежного аудитора ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" щодо аудиту річної фінансової звітності станом на кінець дня 31.12.2022, та заходи за результатами розгляду висновку зовнішнього аудитора, зазначені в ньому.

Питання 4: Затвердження річного звіту (затвердження результатів фінансово-господарської діяльності) ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за 2022 рік.

Прийняте рішення:

Затвердити річну фінансову звітність ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за 2022 рік, у тому числі:

- Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року;
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2022 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2022 рік;

Затвердити Звіт керівництва (Звіт про управління) ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за 2022 рік та річну інформацію емітента за 2022 рік.

Питання 5: Про затвердження порядку покриття збитку ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК".

Прийняте рішення:

ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" отримав збиток за результатами діяльності у 2022 році в сумі 5 667 024,93 (п'ять мільйонів шістьсот шістдесят сім тисяч двадцять чотири гривні 93 копійки). Залишити непокритим збиток за 2022 рік та відобразити в балансі ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" на рахунку 5031 "Непокриті збитки минулих років".

Питання 6: Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за 2022 рік.

Прийняте рішення:

Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за 2022 рік, що додається.

Питання 7: Затвердження Звіту про винагороду Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за 2022 рік.

Прийняте рішення:

Затвердити Звіт про винагороду Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за 2022 рік, що додається.

Питання 8: Щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК".

Прийняте рішення:

Визнати недоцільним внесення змін до "Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК".

Питання 9: Про затвердження "Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК".

Прийняте рішення:

Затвердити "Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК", що додається.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/shareholders-meeting/ann-30-04-2023/protocol.pdf
---	---

Дата проведення	28.09.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: 04136, Україна, місто Київ, вул. Стеценко, будинок 6, зала засідань №1 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	

Питання 1: Про обрання секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК". Прийняте рішення: Обрати секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" Сидоренко Ірину Олександрівну Питання 2: Внесення змін до Статуту ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" шляхом викладення його у новій редакції, а також обрання особи, яка уповноважується на підписання та забезпечення проведення державної реєстрації нової редакції Статуту. Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК" шляхом викладення та затвердження Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК" у новій редакції, що додається. 2. Уповноважити Голову Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (або особу, яка виконує його обов'язки) на підписання нової редакції Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК". 3. Доручити Правлінню ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" забезпечити погодження Статуту Національним банком України та проведення державної реєстрації Статуту у новій редакції Питання 3: Внесення змін до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК", Положення про Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК". Прийняте рішення: 1. Внести зміни до "Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК" та "Положення про Загальні збори Акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК" шляхом викладення та затвердження "Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК", "Положення про Загальні збори Акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК" у нових редакціях, що додаються. 2. Встановити, що затверджені редакції положень набувають чинності з дати державної реєстрації Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК" у новій редакції відповідно до законодавства України. 3. Уповноважити Головуючого Загальних зборів Косміна А.Ф. підписати нові редакції "Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК", "Положення про Загальні збори Акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК". Питання 4: Внесення змін до Положення про корпоративне управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК". Прийняте рішення: 1. Внести зміни до "Положення про корпоративне управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК" шляхом викладення та затвердження "Положення про корпоративне управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК" у новій редакції, що додається. 2. Уповноважити Головуючого Загальних зборів Косміна А.Ф. підписати нову редакцію "Положення про корпоративне управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК" Питання 5: Внесення змін до умов контрактів, що укладаються з членами Наглядової ради ПуАТ КБ "АКОРДБАНК", та визначення особи, яка уповноважується на їх підписання Прийняте рішення: 1. Затвердити умови додаткових угод до договорів Наглядової ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", умови яких затверджені Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 22 квітня 2021 року (протокол №2021042201), у формі проектів додаткових угод, що додаються. Уповноважити Голову Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" на підписання додаткових угод до договорів (контрактів) з членами Наглядової ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" відповідно до умов, затверджених цим рішенням.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/shareholders-meeting/ext-28-09-2023/Protocol.pdf

Частина 4. Наглядова рада.

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	Голова (X) / заступник голови ради (Y)	Голова (X) / член комітету ради (V)		
		Комітет з питань призначень і винагород	Комітет з питань управління ризиками	Комітет з питань аудиту
Волинець Данило Мефодійович (з 15.02.2021р. терміном на 3 роки)	X	V	-	-
Космін Анатолій Федорович (з 15.02.2021р. терміном на 3 роки)	Y	V	X	-
Данилюк Роман Юрійович (з 15.02.2021 терміном на 3 роки)	-	-	V	X
Кот Зінаїда Петрівна (з 15.02.2021 терміном на 3 роки)	-		V	V
Кінзерський Володимир Миколайович (з 15.02.2021 терміном на 3 роки)	-	X	-	V

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	119
з них очних:	6
з них заочних:	113
Опис ключових рішень ради:	Протягом звітного року Наглядовою радою прийнято наступні ключові рішення: - щодо затвердження планів: роботи Наглядової ради, Управління внутрішнього аудиту, підрозділу контролю за дотримання норм (комплаєнс) на 2023 рік та розгляд звітів зазначених підрозділів за 2022 рік; - щодо виконання ключових показників Бізнес-плану та Стратегії Банку на 2022-2024; - затвердження звітів комітетів Наглядової ради, Корпоративного секретаря, прийняття до відома управлінської звітності про ризики, зокрема, звітів з оцінкою комплаєнс-ризиків, звітність в рамках управління проблемними активами; - затвердження результатів перевірок, проведених Управлінням внутрішнього аудиту Банку та плану заходів за результатами таких перевірок; - щодо перегляду/затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, що відносяться до компетенції Наглядової ради; - пов'язані із проведенням річних та позачергових загальних зборів акціонерів Банку; - щодо погодження рішень Кредитного комітету Банку у випадках, визначених окремим рішенням Наглядової ради при перевищенні встановленого ліміту; - щодо результатів проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку в цілому, кожного члена Наглядової ради та Правління Банку, зокрема, комітетів Ради та Правління, підрозділів контролю, оцінка відповідності членів Ради та Правління Банку, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам, оцінка колективної придатності Наглядової Ради та Правління Банку; затвердження звітів про самооцінку підрозділів контролю, звіту про самооцінку Правління та його Комітетів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (про результати діяльності у 2022 році); - щодо затвердження організаційної структури Банку, створення структурного підрозділу, який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді; - щодо затвердження переліку пов'язаних осіб Банку; - щодо відкриття, зміна місцезнаходжень відділень Банку та затвердження їх положень; - щодо участі Банку у благодійній діяльності; - затвердження звітів про винагороду членів Правління Банку та впливових осіб Банку за 2022 рік; - припинення повноважень члена Правління, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу; - щодо результатів проведення конкурсу та визначення аудиторської фірми Банку - ТОВ "ПКФ УКРАЇНА", затвердження умов договору з ним, встановлення розміру

	винагороди; розгляд аудиторського висновку ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2022 рік та підготовка рекомендацій річним загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього. Також протягом 2023 року Наглядовою радою були прийняті рішення з інших питань, що належать до її компетенції.
--	---

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Комітет з питань призначень і винагород	Комітет з питань управління ризиками	Комітет з питань аудиту
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	18	17	22
з них очних:	18	17	22
з них заочних:	-	-	-
Опис ключових рішень комітету ради:	розгляд та надання пропозицій Наглядовій раді щодо недоцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, звіти про винагороду членів Наглядової ради, Правління, впливових осіб за 2022 р. призначення працівників у підрозділ контролю, рішення, пов'язані з виплатою винагороди.	розгляд та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо щоквартальних звітів Департаменту ризик-менеджменту; звітності в рамках управління проблемними активами та з оцінки комплаєнс-ризиків, розгляд внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками.	розгляд та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо звітів за результатами перевірок, проведених Управлінням внутрішнього аудиту, пропозицій суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2023 та 2024 роки
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	-	-	У Комітета відсутні зауваження щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності - ТОВ "ПКФ УКРАЇНА".

Звіт Наглядової ради

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Рада діє згідно із законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Раду, іншими внутрішньобанківськими документами.

Рада підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

Для попереднього вивчення і підготовки до розгляду питань Наглядовою радою Банку створені та функціонують комітети:

1. Комітет з питань аудиту;
2. Комітет з питань управління ризиками;
3. Комітет з питань призначень і винагород.

Усі комітети очолюються незалежними директорами.

1. Оцінка складу Ради, структури та діяльності, як колегіального органу.

Персональний склад Наглядової ради Банку протягом звітного періоду не змінювався:

- Волинець Данило Мефодійович, Голова Наглядової ради (акціонер);
- Космін Анатолій Федорович, заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор);
- Данилюк Роман Юрійович, член Наглядової ради (незалежний директор);
- Кінзерський Володимир Миколайович, член Наглядової ради (незалежний директор);
- Кот Зінаїда Петрівна, член Наглядової ради (акціонер).

Протягом звітнього року кількісний склад Наглядової ради Банку відповідав вимогам законодавства щодо кількості незалежних членів у складі Наглядової ради.

При прийнятті рішень Наглядова рада Банку керувалася законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", "Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України", затверджених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш (із змінами та доповненнями), "Порядку оцінки ефективності діяльності Ради Банку і її комітетів", затвердженого рішенням Наглядової ради Банку 27.04.2023 (протокол №2023042701) була проведена оцінка (самооцінка) ефективності діяльності у 2023 році Наглядової ради в цілому, кожного Комітету Наглядової ради та індивідуальна оцінка кожного окремого члена Наглядової ради. Оцінка (самооцінка) проводилась у формі анкетного опитування шляхом заповнення Анкет згідно з додатками до зазначеного Порядку оцінки.

За результатами оцінки (самооцінки) Ради у 2023 році збалансованість її складу і оптимальність структури визнано "достатніми", загальна оцінка діяльності Ради у звітному періоді - "задовільно".

2. Відповідність складу Ради та її комітетів, кількості незалежних членів (директорів), комітетів Ради, їх структури, повноважень вимогам законодавства, а також розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Склад Ради та її комітетів, їх структура та повноваження відповідають вимогам законодавства, внутрішнім документам Банку, а також розміру Банку, складності, обсягам, видам характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Кількісний склад Ради, що виконувала обов'язки станом на кінець останнього дня звітнього періоду, становив 5 осіб, з яких 2 - акціонери, 3 - незалежні члени Ради (незалежні директори). Рада Банку не менше, як на одну третину складається з незалежних директорів.

Члени Ради не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад у Банку на умовах трудового договору (контракту) і не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору, крім передбачених укладеними з Головою/членами Ради договорами (контрактами) про виконання обов'язків Голови/членів Ради.

Члени Ради не є керівниками, посадовими особами та/або членами ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні.

Голова Наглядової ради Банку не є Головою Комітету Наглядової ради з питань аудиту Банку, Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками Банку.

Всі члени Ради відповідають встановленим кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, у т.ч., мають вищу освіту, достатньо знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання своїх обов'язків на займаній посаді, з урахуванням Стратегії та Бізнес-плану Банку, а також можливості приділяти достатньо часу для належного виконання своїх обов'язків на займаній посаді. У членів Ради реальних або потенційних конфліктів не було. Члени Ради дотримуються обмежень, визначених статтями 39, 42 Закону України "Про банки та банківську діяльність".

Члени Наглядової ради Банку мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років та володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Раді.

Всі незалежні директори у повній мірі відповідають вимогам законодавства України щодо незалежності.

До складу кожного з трьох Комітетів Ради (з питань аудиту, з питань призначень і винагород, з питань управління ризиками) входять три члени Ради, два з яких є незалежними. Очолює кожний з комітетів незалежний директор, при цьому Голова одного Комітету не є Головою іншого. Комітети є незалежними один від одного, при цьому Комітети підтримують належну взаємодію шляхом перехресної участі.

Члени кожного Комітету Ради мають достатній обсяг спільних спеціальних знань та досвіду за напрямком діяльності такого Комітету.

Більш докладна інформація представлена у наступних розділах Звіту.

3. Колективна придатність Ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку

Члени Ради мають достатньо знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, для прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому, з урахуванням розміру Банку, бізнес-моделі Банку, складності структури Банку та здійснюваних Банком операцій, а також профілю ризику Банку.

Наглядовою Радою затверджено "Матрицю персонального розподілу відповідальності та повноважень, покладених на Раду Банку, між її членами", яка розподіляє відповідальність і повноваження між членами Ради за ключовими напрямками/ питаннями, та "Матрицю компетенцій вищого керівництва Банку", яка сприяє підтриманню достатнього рівня компетенцій вищого керівництва, а також підвищення рівня за рахунок регулярного проходження навчання.

Члени Ради Банку, спільно як група, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному і достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому, з урахуванням покладених на Раду законодавством, Статутом Банку та іншими внутрішніми документами Банку функцій.

Рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Члени Ради володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Члени Ради спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням, та їх виконанням.

Колективна придатність Ради Банку дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради.

Волинець Данило Мефодійович, Голова Наглядової ради Банку (акціонер) та є членом Комітету Наглядової Ради з питань призначень та винагород.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Волинець Д.М. є посадовою особою в ПрАТ "Бізнес-центр "Нивки" (член Наглядової ради), керівник Ukraine House DC Foundation та RUTA LIMITED LIABILITY COMPANY.

Данилюк Роман Юрійович, член Наглядової ради Банку (незалежний директор) та є Головою Комітету Наглядової ради з питань аудиту та членом Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Данилюк Р.Ю. не є посадовою особою у інших юридичних особах. Данилюк Р.Ю. обіймає посаду Заступника генерального директора з корпоративного фінансування, ДП "Сангрант Плюс".

Кінзерський Володимир Миколайович, член Наглядової ради (незалежний директор) та є Головою Комітету Наглядової ради з питань призначень і винагород та членом Комітету Наглядової ради з питань аудиту.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Кінзерський В.М. є посадовою особою в ТОВ "БУДРЕЗЕРВ" (Генеральний директор);

Космін Анатолій Федорович, член Наглядової ради Банку (незалежний директор) та є Головою Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками та членом Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Космін А.Ф. є посадовою особою в ТОВ "ЕЛІТІНВЕСТ" (Голова Наглядової ради).

Кот Зінаїда Петрівна, член Наглядової ради (акціонер) та є членом Комітету Наглядової ради з питань аудиту та членом Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Кот З.П. не є посадовою особою у інших юридичних особах.

Відповідні члени Ради підтверджують, що їх діяльність у якості посадових осіб вказаних вище суб'єктів господарювання не завдає негативного впливу на їх діяльність в якості членів Ради Банку

5. Ділова репутація членів Ради.

Щодо кожного з членів Ради відсутні ознаки та/або інші факти, що свідчать про: істотні та/або систематичні порушення членом Ради вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про ринки капіталу, акціонерні товариства; неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Ради стандартам ділової практики та/або професійної етики. Щодо кожного члена Ради відсутні відкриті судові провадження у справі про неплатоспроможність/банкрутство.

6. Професійна придатність членів Ради, з урахуванням ефективності їх роботи в Раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.

Всі члени Ради мають вищу освіту, великий досвід керівної роботи (понад 15 років), досвід роботи у банківському/фінансовому секторі (інформація щодо досвіду роботи зазначена у матриці оцінки колективної придатності).

Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

Кожен член Ради підтверджує, що він має достатньо знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання обов'язків члена Ради, а також має можливість приділяти достатньо часу для належного виконання обов'язків члена Ради.

У звітному році кожен член Ради продемонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради.

Контроль за виявленням потенційного або реального конфлікту інтересів, учасниками якого є керівники Банку (у т.ч., члени Ради і Правління), здійснюється відповідно до "Політики запобігання конфліктам інтересів Банку", затвердженої рішенням Наглядової ради. Протягом звітного періоду, для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку, розгляд Радою та голосування з питань, які містили ризики існування потенційного конфлікту інтересів, відбувались без участі члена Ради, який вважався заінтересованим при розгляді такого питання.

7. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради.

Данилюк Р.Ю. обіймає посаду незалежного директора Банку з 19.04.2018, Кінзерський В.М. - з 22.08.2017, Космін А.Ф. - з 23.06.2015.

Кожний з незалежних (директорів) членів Ради відповідає як загальним вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про акціонерні товариства", так і додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим Національним банком України.

8. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Ради.

Протягом звітного року не відбулося змін у складі Комітетів Наглядової ради:

- Комітет Наглядової ради з питань аудиту: Данилюк Р.Ю. - Голова Комітету та члени Комітету: Кінзерський В.М., Кот З.П.;

- Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками: Космін А.Ф. - Голова Комітету та члени Комітету: Данилюк Р.Ю., Кот З.П.

- Комітет з питань призначень і винагород: Кінзерський В.М. - голова Комітету та члени Комітету: Волинець Д.М., Космін А.Ф.

Комітети Наглядової ради очолюються незалежними членами (незалежними директорами) та більшість членів кожного Комітету - незалежні члени Наглядової ради.

Положення про вказані Комітети Ради, затверджені рішенням Наглядової ради від 29.05.2020 (протокол №2020052901) зі змінами, внесеними рішенням Наглядової ради Банку від 27.12.2023 (протокол №2023122701), серед іншого, визначають компетенції/завдання цих Комітетів. Ключовою функцією Комітетів є: підготовка матеріалів до засідань Ради або до голосування Радою шляхом опитування та надання звітів / експертної думки / рекомендацій / проектів рішень Раді з питань, віднесених до сфери відповідальності кожного Комітету. До складу кожного Комітету входять члени Ради, які за предметом відання Комітету мають достатні компетенції.

Функціональні повноваження Комітетів Ради визначаються положеннями про Комітети Ради, які розміщені на вебсайті Банку <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/> згідно з вимогами законодавства.

Комітети Ради, у відповідності до законодавства і положень про Комітети Ради, періодично звітують перед Радою: Комітет Ради з питань управління ризиками - щоквартально, Комітет Ради з питань аудиту - щопівроку, Комітет Ради з питань призначень і винагород - щороку.

Протягом звітного періоду Комітетом Наглядової ради з питань призначень і винагород прийняті рішення за результатами розгляду ключових питань, передбачених Планом роботи Комітету. Всього за звітний період Комітетом проведено 18 засідань. Комітетом у 2023 році розглядалися основні питання та надано пропозиції Наглядовій раді щодо недоцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК". Комітетом попередньо розглянуто Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб ПуАТ КБ "АКОРДБАНК", зміни до Політики винагороди ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", звіти про винагороду Наглядової ради, Правління та впливових осіб за 2022 рік. Комітетом було попередньо розглянуто питання щодо припинення повноважень члена Правління, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, щодо призначення працівників у підрозділ контролю, встановлення винагороди відповідним співробітникам Банку, виплата премій. Попередньо розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою звіти про оцінку діяльності Наглядової ради та її Комітетів, Правління та його Комітетів, підрозділів контролю.

Протягом звітного періоду Комітетом Наглядової ради з питань аудиту прийняті рішення за результатами розгляду ключових питань, передбачених Планом роботи Комітету. Всього за звітний період Комітетом проведено 22 засідання. Ключовими питаннями, які розглядалися Комітетом у 2023 році, були наступні: звіти за результатами перевірок, проведених Управлінням внутрішнього аудиту; інформація про стан реалізації підрозділами Банку планових заходів за рекомендаціями Управління внутрішнього аудиту

Банку; розгляд/оцінка конкурсних пропозицій суб'єктів аудиторської діяльності в рамках проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за 2023 рік та 2024 рік (далі - обов'язковий аудит за 2023 та 2024 роки), підготовка звіту про результати конкурсу та надання пропозицій Наглядовій раді щодо визначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту за 2023 рік та 2024 рік; розгляд та надання пропозицій до затвердження Наглядовою радою щодо плану роботи Управління внутрішнього аудиту та внесення до нього змін, щодо перегляду/внесення змін до внутрішніх документів Управління внутрішнього аудиту. Розглянуто додатковий звіт, підготовлений ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" для Комітету, за результатами виконання завдання з обов'язкового аудиту за 2022 рік; розглянуто річну фінансову звітність Банку за 2022 рік та висновків зовнішнього аудиту ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за результатами аудиту річної фінансової звітності станом на кінець дня 31.12.2022 та надано висновок щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності - ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" та щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за 2022 рік.

Протягом звітного періоду Комітетом Наглядової ради з питань управління ризиками прийняті рішення за результатами розгляду всіх питань, передбачених Планом роботи Комітету. Всього за звітний період Комітетом проведено 17 засідань. Регулярно здійснювався розгляд щоквартальних звітів Департаменту ризик-менеджменту, звітності в рамках управління проблемними активами та з оцінки комплаєнс-ризиків. Розглянуто та надано пропозиції Наглядовій раді щодо затвердження/внесення змін до внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками, з питань управління проблемними активами, щодо проведення операцій з пов'язаними особами, щодо механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (whistleblowing policy mechanism), про організаційну структуру системи управління ризиками ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", про запобігання конфліктам інтересів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК". Розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку та перелік звітів суб'єктам системи управління ризиками.

За результатами розгляду звітів Комітетів Ради їхню діяльність у звітному періоді визнано Радою задовільною.

Докладна інформація щодо проведених засідань, з описом питань, розглянутих Комітетами, приводиться у відомостях щодо діяльності Комітетів Ради, які розміщуються на вебсайті Банку <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/supervisory-board-committees-activity-info/> згідно з вимогами законодавства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (далі - ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" проводить аудит річної фінансової звітності Банку. У Комітета відсутні зауваження щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності - ТОВ "ПКФ УКРАЇНА".

9. Ефективність методів і процедур роботи Ради, комітетів Ради.

Процедурні питання діяльності Наглядової ради, її Комітетів регламентуються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, положеннями, що регулюють діяльність Комітетів Наглядової Ради. Засідання Наглядової Ради, її Комітетів проводяться таким чином, щоб забезпечити відкрите спілкування, обмін думками та конструктивне вирішення питань. Радою Банку можуть прийматися рішення шляхом опитування. Радою Банку забезпечується відкрита комунікація та взаємодія з Головою та членами Правління, керівниками підрозділів контролю. З метою підвищення ефективності взаємодії в частині здійснення контролю за діяльністю Банку та вирішенні інших питань, щонайменше один раз на рік проводяться спільні засідання Ради та Правління Банку. Для ефективної роботи Комітетів та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітетів активно взаємодіяли з Правлінням Банку, підрозділами контролю та Наглядовою радою.

10. Оцінка досягнення Радою поставлених цілей.

Протягом 2023 року Наглядовою радою було проведено 119 засідань, у тому числі прийняття рішень шляхом заочного голосування (опитування). За результатами розгляду всіх ключових питань, передбачених планом роботи Ради на 2023 рік, рівень виконання Плану - "задовільно".

У 2023 році Наглядова рада доклала усіх необхідних зусиль для забезпечення безперервної діяльності Банку, здійснювала контроль за діяльністю Правління, обговорювала з Правлінням Стратегію розвитку та Бізнес-план Банку, ризики і загрози, пов'язані з повномасштабним вторгненням російської федерації на територію України.

Водночас, Наглядова рада відповідно до повноважень у повному обсязі забезпечувала здійснення визначених функцій, а саме: своєчасно розглядала управлінську звітність щодо профілю ризиків, результатів виконання Стратегії та Бізнес-плану Банку, виконання бюджету Банку та підрозділів контролю, результатів проведених аудиторських перевірок, питання щодо приведення Статуту Банку та внутрішніх документів у відповідність до Закону України "Про акціонерні товариства" від 27 липня 2022

року № 2465-IX, здійснювала контроль за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю, переглядала та затверджувала внутрішні нормативні документи Банку, забезпечувала вдосконалення корпоративного управління, в тому числі, з урахуванням рекомендацій Національного банку України за результатами наглядової оцінки SREP. Також, протягом року Наглядова рада була націлена на посилення контролю за дотриманням ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі - у сфері ПВК/ФТ), зокрема, було переглянуто та затверджено Політику у сфері ПВК/ФТ та затверджено Плани виконання відповідних заходів за рекомендаціями НБУ з метою усунення/недопущення в подальшому порушень, призначено Радника Голови Наглядової ради з питань фінансового моніторингу.

Для оперативності прийняття рішень щодо розвитку регіональної мережі Банку, Наглядовою радою делеговано Правлінню ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" повноваження щодо вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Банку (крім тих, які підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку).

Незважаючи на складні умови діяльності банківської системи в умовах воєнного стану і пов'язані з ним ризики, Наглядова рада приділила значну увагу питанням подальшого розвитку Банку і планам його діяльності на найближчі роки. Зокрема, на засіданні, яке відбулося в січні 2024 року, Наглядовою радою було затверджено Бізнес-план та Стратегію Банку на 2024-2026 роки з урахуванням основних напрямів діяльності Банку. За підсумками дослідження Фінансового клубу "Банки року-2024", Банк входить до ТОП-5 банків України в категорії "Великі приватні банки" одразу у 2-х номінаціях, а саме: "Роздрібний банк" та "Ощадний банк для населення".

Пріоритетне місце серед питань, які розглядалися Наглядовою радою протягом звітного року, займало питання участі Банку у благодійній діяльності. Протягом року Банк неодноразово перераховував значні суми, зокрема на придбання дронів-камікадзе RAM II UAV до БФ "Фонд Притули", проєктів United24, БО "МІЖНАРОДНИЙ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ПОВЕРНИСЬ ЖИВИМ", ГУР МО України (для забезпечення їх матеріально-технічними засобами для допомоги у виконанні нагальних бойових завдань), ЦСО "А" (спеціалізовані СБУ на придбання 33 далекобійних безпілотників).

Частина 5. Виконавчий орган.

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	Голова (X) / заступник голови виконавчого органу (Y)	Голова (X) / член комітету виконавчого органу (V)		
		Кредитний комітет	Комітет з управління активами і пасивами (КУАП)	Тарифний комітет
Руднев Олексій Миколайович (з 07.12.2021р. терміном на 3 роки)	X	X	V	-
Голєня Олександр Євгенович (з 07.12.2021р. терміном на 3 роки)	Y	V	-	-
Клевацький Денис Сергійович (з 07.12.2021р. терміном на 3 роки)	Y	V	V	V
Войтків Микола Володимирович (з 07.12.2021р. терміном на 3 роки)	-	V	X	V
Літош Оксана Петрівна (з 07.12.2021р. терміном на 3 роки)	-	-	-	X
Корженівський Ярослав Віталійович (з 07.12.2021 р. – 09.06.2023)	-	-	-	-

У Банку функціонують також Комітети:

- Тендерний комітет
- Бюджетний комітет
- Комітет системи управління інформаційною безпекою (СУІБ)
- Комітет фінансового моніторингу

- Малий Кредитний комітет

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	150
з них очних:	14
з них заочних:	136
Опис ключових рішень ради:	Рішення, що стосуються аналізу роботи Банку, виконання Стратегії та Бізнес-плану, Бюджету за 2023 рік, ефективності управління ризиками, ефективності організації корпоративного управління, відкриття відділень, списання з балансу за рахунок резерву безнадійної заборгованості, затвердження внутрішніх нормативних документів Банку.

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Кредитний комітет	Комітет з управління активами і пасивами (КУАП)	Тарифний комітет
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	263	158	218
з них очних:	0	0	0
з них заочних:	263	158	218
Опис ключових рішень комітету ради:	Надання кредитів, кредитних ліній, овердрафтів, банківських гарантій, міжбанківських лімітів, змін умов кредитування, визначення розміру кредитного ризику, оцінки кредитних збитків згідно з МСБО та МСФЗ	Нарахування процентів за користування коштами на поточних рахунках клієнтів, встановлення мінімального розміру ліміту залишку готівки нац валюти в касах відділень, встановлення умов по залученню грошових коштів, затвердження умов споживчого кредитування	Встановлення тарифів на розрахунково-касове обслуговування, погодження комісій клієнтам, затвердження комісій за здійснення операцій по картковим рахункам, затвердження тарифів на обслуговування у нових відділеннях

Звіт виконавчого органу

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради.

Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді, організовує виконання рішень Наглядової ради і Загальних зборів. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених законодавством України, Статутом Банку і Положенням про Правління. Порядок призначення та звільнення членів Правління Банку, їхні повноваження визначені Статутом Банку та Положенням про Правління Банку.

Правління Банку обирається у складі не менше 5 (п'яти) та не більше 10 (десяти) осіб (членів) Наглядовою радою строком на 3 роки. Голова Правління очолює Правління. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою.

Станом на початок звітної періоду кількісний склад Правління Банку становив 6 осіб: Голова Правління - Руднєв Олексій Миколайович; члени Правління: Заступник Голови Правління - Голеня Олександр Євгенович; Заступник Голови Правління - Клевацький Денис Сергійович; Головний бухгалтер - Літош Оксана Петрівна; Директор департаменту ризик-менеджменту - Войтків Микола Володимирович; Начальник управління фінансового моніторингу - Корженівський Ярослав Віталійович.

Протягом звітної року у персональному складі Правління Банку відбулися зміни:

Рішенням Наглядової Ради Банку від 07.06.2023р. (протокол №2023060701) задоволено заяву Корженівського Ярослава Віталійовича, начальника управління фінансового моніторингу, та звільнено його із займаної посади за власним бажанням.

За результатами вищезазначених кадрових змін, Правління Банку на кінець звітного року діяло у складі 5 осіб:

Голова Правління - Руднев Олексій Миколайович; члени Правління: Заступник Голови Правління - Голєня Олександр Євгенович; Заступник Голови Правління - Клевацький Денис Сергійович; Головний бухгалтер - Літош Оксана Петрівна; Директор департаменту ризик-менеджменту - Войтків Микола Володимирович.

З метою забезпечення належного функціонування внутрішньобанківської системи, у Банку діють Комітети Правління (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Бюджетний комітет, Тарифний комітет, Тендерний комітет, Комітет фінансового моніторингу, Комітет СУІБ, Малий кредитний комітет). Взаємодія Правління з Комітетами Правління відбувається шляхом участі у Комітетах, кожний Комітет включає, щонайменше, двох членів Правління у своєму складі.

Голова Правління - Руднев О.М.: Голова Комітету СУІБ, Заступник Голови Кредитного комітету, член Тендерного комітету, член Бюджетного комітету, член КУАП, член Комітету фінансового моніторингу.

Заступник Голови Правління - Голєня О.Є.: член Кредитного комітету, член Малих Кредитного комітету.

Заступник Голови Правління - Клевацький Д.С.: член Кредитного комітету, член КУАП, член Тарифного комітету, член Малих Кредитного комітету, член Комітету фінансового моніторингу.

Головний бухгалтер - Літош О.П.: член Тендерного комітету, член Бюджетного комітету, член Тарифного комітету, член Комітету СУІБ.

Директор департаменту ризик-менеджменту - Войтків М.В.: член Кредитного комітету, член КУАП, член Тарифного комітету, член Малих Кредитного комітету, член Комітету СУІБ, член Комітету фінансового моніторингу.

Начальник управління фінансового моніторингу - Корженівський Я.В. (до 08.06.2023): Голова Комітету фінансового моніторингу.

Протягом звітного року Правління Банку проводило регулярні засідання. Загалом Правління провело 150 засідань, на яких розглянуто 315 питань.

Ухвалені рішення, що стосуються аналізу роботи Банку, виконання Стратегії та Бізнес-плану, Бюджету за 2022 рік, ефективності управління ризиками, ефективності організації корпоративного управління, розглядалися звіти щодо роботи підрозділів контролю, розгляд звітів Комітетів Правління, розглядалися результати позапланової інспекційної перевірки, проведеної Національним банком України, розглядалися питання щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, затвердження переліку осіб, пов'язаних з Банком, ухвалювались рішення щодо винагороди працівників, щодо банківських продуктів, відкриття відділень, списання з балансу за рахунок резерву безнадійної заборгованості, затвердження внутрішніх нормативних документів Банку та ін.

Також для здійснення ефективного управління Банком Правління взаємодіє з Наглядовою радою, а також з підрозділами контролю. Так, протягом звітного року було проведено:

- 4 спільних засідання Наглядової Ради та Правління;
- 33 засідання Правління, на яких розглядались питання, ініційовані Департаментом ризик-менеджменту;
- 8 засідань Правління, на яких розглядались питання, ініційовані Управлінням контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3 засідання Правління, на яких розглядались питання, ініційовані Управлінням внутрішнього аудиту.

Протягом звітного року Правління Банку та Комітети Правління Банку належним чином виконували свої функції та обов'язки, визначені внутрішніми нормативними документами.

Жоден із членів Правління, у відповідності до п.4.5 Положення про Правління, ч. 17 ст. 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність", не займає посад в інших юридичних особах.

Колективна придатність Правління дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Члени Правління Банку мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Правлінням його повноважень, а також мають можливість спільно приймати відповідні рішення з урахуванням бізнес-моделі, профілю ризику, стратегії та ринків, на яких працює Банк.

Знання, навички та досвід членів Правління Банку є достатніми для охоплення всіх сфер діяльності Банку та прийняття відповідних управлінських рішень.

Члени Правління Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Члени Правління Банку мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Комітетами Правління, та їх виконанням.

Протягом 2023 року не укладалися деривативні контракти та не вчинялися правочини щодо деривативних цінних паперів. Відповідно, впливу операцій на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Банку не було.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Сидоренко Ірина Олександрівна
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Закон України "Про акціонерні товариства", Статут ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", Положення про корпоративного секретаря ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	03.02.2022 2022020301
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	24.04.2024 2024042401
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Щодо участі у забезпеченні проведення та оформлення результатів Загальних зборів акціонерів, у забезпеченні підготовки та проведення засідань Наглядової ради; щодо участі у розробленні змін до внутрішніх документів Банку; щодо підготовки та розкриття відповідно до вимог НКЦПФР інформації про емітента цінних паперів; щодо участі Корпоративного секретаря протягом звітного періоду у навчальних програмах, семінарах тощо.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю.

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	всі підрозділи та працівники Банку (працюють з ризиками на місці їх виникнення). Приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Департамент ризик-менеджменту (головний ризик менеджер (CRO)) та Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (головний комплаєнс-менеджер (CCO)). Забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення усіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Управління внутрішнього аудиту здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України
Наявність затвердженого документу (документів), який(які)	так

визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Наглядовою радою затверджено та переглядаються на регулярній основі внутрішньобанківські документи, які визначають принципи організації та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю. Основним внутрішнім документом Банку є Положення про систему внутрішнього контролю Банку.
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	12.02.2024, 2024021201
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіт щодо результатів моніторингу системи внутрішнього контролю містить наступні основні положення: - інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю, - аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, - рекомендації/пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, - механізми контролю за станом виконання рекомендацій/пропозицій, затверджених раніше. Банк затверджує порядок підготовки та надання таких звітів у внутрішньобанківських документах.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація визначає: - сукупну величину ризик-апетиту Банку; - види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей; - рівень ризик-апетиту щодо кожного з ризиків (індивідуальний рівень)
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	17.02.2021 2021021701

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Волинець Данило Мефодійович	207 565	207 565
Руднєв Олексій Миколайович	27 485	27 485
Кот Зінаїда Петрівна	26 834	26 834

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи.

Протягом звітної року будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах акціонерів Банку не було.

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім

ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Сидоренко Ірина Олександрівна	Корпоративний секретар, рішення Наглядової ради від 03.02.2022 року (протокол №2022020301)	Надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим зацікавленим особам про діяльність Банку. Надання Статуту та інших внутрішніх положень Банку, у тому числі, змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право. Виконання функцій голови Лічильної комісії відповідно до Статті 55 Закону України "Про акціонерні товариства". Забезпечення підготовки, скликання і проведення Загальних зборів акціонерів, виконання функцій секретаря Загальних зборів, складання протоколу Загальних зборів акціонерів. Підготовка та проведення засідань Наглядової ради, її комітетів, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складання протоколів засідань Наглядової ради. Участь у підготовці або підготовка проектів роз'яснень для акціонерів та інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів та інвесторів. Підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення. Виконання інших функцій, передбачених законодавством та Статутом Банку.	Корпоративний секретар призначається на посаду та звільняється з займаної посади рішенням Наглядової ради. Строк повноваження Корпоративного секретаря встановлюється Наглядовою радою.

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

Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління. Головний бухгалтер за посадою входить до складу Правління.

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

До виключної компетенції Наглядової ради належать питання, визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи.

Інформація щодо винагороди членів Наглядової ради:

Строки фактичної виплати фіксованої винагороди визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (далі – Положення) та протягом звітного періоду виплата фіксованої винагороди здійснювалася у наступні строки: 2 рази на місяць, а саме: шістнадцятого числа поточного місяця - за першу половину поточного місяця та кожного першого числа місяця, що йде за звітним, - за другу половину місяця. Протягом звітного періоду винагорода членам Наглядової ради сплачувалася без відстрочень. Протягом звітного періоду Загальними зборами акціонерів Банку не приймалося рішення про запровадження/виплату змінної складової винагороди та Положенням визначено, що винагорода членів Наглядової ради Банку не включає змінні складові винагороди. Загальна сума винагороди, яка була нарахована/виплачена/ за результатами звітного року: фіксована складова, у тому числі компенсація за відрядження, добоових та інших видатків, що можуть бути пов'язаними із виконанням особою функцій члена Наглядової ради - 28 522 846,45 грн., у тому числі, компенсація за відрядження, добоових та інших видатків, що можуть бути пов'язані із виконанням особою функцій члена Наглядової ради - 0,00 грн.; змінна складова - 0,00 грн. Середній розмір винагороди працівників Банку (крім Наглядової ради та Правління) - 33 814,29 грн. Звіт про винагороду членів Наглддової ради за 2023 рік оприлюднюється на вебсайті Банку за посиланням <https://accordbank.com.ua/about/accounting/public-info/>

Інформація щодо винагороди членів Правління:

Строки фактичної виплати винагороди відповідають строкам визначеним чинним законодавством, умовами трудових договорів (контрактів), Колективним договором, Політикою про винагороду та іншими нормативними та розпорядчими документами Банку. Сума місячної фіксованої винагороди кожного члена Правління, що визначена трудовим договором (контрактом) виплачується 2 рази на місяць: 1-го і 16-го числа. Протягом звітного періоду Політика про винагороду і трудові договори (контракти) містили умови щодо нарахування і виплати основної (фіксованої) та додаткової (змінної) суми винагороди Голові і членам Правління, яка залежить від покладених на Голову і члена Правління обов'язків, виконання стратегії та планових показників, а також щодо права на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням таким членом Правління своїх функцій, за умови документального підтвердження таких витрат.

Протягом звітного періоду здійснювались виплати премій, за рішенням Наглядової ради на підставі відповідної рекомендації Комітету Наглядової ради з питань призначень і винагород. Наглядова рада оцінює діяльність членів Правління на постійній основі під час зустрічей, спільних засідань, розгляду питань і управлінської звітності щодо виконання фінансових та операційних показників діяльності Банку, виконання запланованого обсягу прибутку, реалізації стратегічної програми розвитку Банку, виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, реалізації кредитної та інвестиційної політики Банку, колективної придатності Правління, належного виконання функцій, спрямованих на мінімізацію ризиків, якісного управління діяльністю Банку, виконання індивідуальних показників ефективності.

Загальна сума коштів, виплачених Банком – 193 535,93 тис. грн, в тому числі: сума коштів, виплачена Банком членам Правління за відповідний фінансовий рік, як фіксована складова винагороди – 38 072,02 тис грн., сума коштів, виплачена Банком членам Правління за відповідний фінансовий рік, як змінна складова винагороди (премії) - 101 418,72 тис. грн.; суми компенсації, виплаченої колишнім членам Правління Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності під час відповідного фінансового року (кількість одержувачів – 1) - 45,19 тис. грн. Середній розмір винагороди працівників Банку (крім Наглядової Ради та Правління) - 33 814,29 грн. Звіт про винагороду членів Правління за 2023 рік оприлюднюється на вебсайті Банку за посиланням <https://accordbank.com.ua/about/accounting/public-info/>.

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Інформаційна політика ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК"
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	21.03.2023, 2023032101
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Інформаційна політика Банку визначає порядок розкриття інформації про Банк та його діяльність усім заінтересованим особам з метою найбільш повного задоволення інформаційних потреб усіх заінтересованих осіб у достовірній інформації щодо Банку, його діяльності та забезпечення можливості вільного і необтяжливого доступу до даної інформації, а також з метою захисту конфіденційної інформації Банку.

Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику.

Банк не має в органах управління фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, не має дочірніх підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів на території держав зони ризику, не є засновником, учасником акціонером юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику. На виконання рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.02.2023 № 181 (із змінами) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» було розкрито шляхом подання до НКЦПФР інформацію щодо наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику під час дії воєнного стану.

Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документа, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документа, який визначає дивідендну політику	Положення про дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК"
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документа, який визначає дивідендну політику	Загальні збори акціонерів
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документа, який визначає дивідендну політику	26.06.2018 2018062601
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає дивідендну політику	Положення визначає мету і основні принципи дивідендної політики Банку, порядок визначення розмірів дивідендів, прийняття рішення про виплату дивідендів, визначення права на отримання дивідендів, нарахування та виплати дивідендів, реінвестиції дивідендів, а також порядок взаємодії між Банком та акціонерами з питань виплати дивідендів

Протягом 2023 року Загальними зборами акціонерів Банку не приймалося рішення щодо виплати дивідендів та дивіденди у 2023 році не виплачувались.

Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи.

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Положення про Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	Положення є внутрішнім документом ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", що визначає порядок створення та діяльності Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками, у тому числі, його організаційну структуру, функції, права, обов'язки та відповідальність, порядок проведення засідань	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/29-12-2023/pol_risk.pdf
2	Положення про Комітет Наглядової ради з питань призначень і винагород ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	Положення є внутрішнім документом ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", що визначає порядок створення та діяльності Комітету Наглядової ради з питань призначень і винагород, у тому числі його організаційну структуру, функції, права, обов'язки та відповідальність, порядок проведення засідань	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/29-12-2023/pol_komitet_PV.pdf
3	Положення про Комітет Наглядової ради з питань аудиту ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	Положення є внутрішнім документом ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", що визначає порядок створення та діяльності Комітету Наглядової ради з питань аудиту, у тому числі його організаційну структуру, функції, права, обов'язки та відповідальність, порядок проведення засідань	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/29-12-2023/pol_audit.pdf
4	Положення про Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	Положення визначає порядок створення та діяльності Правління, його правовий статус та компетенцію	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/07-12-2023/pol_pravl_07122023.pdf
5	Положення про Наглядову раду ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	Положення визначає порядок створення та діяльності Наглядової ради, її правовий статус та компетенцію	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/12-10-2023/Pol_NR_2023.pdf
6	Положення про корпоративне управління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	Положення визначає загальноприйняті та зрозумілі стандарти корпоративного управління в Банку, дотримання яких сприятиме якісному та прозорому управлінню Банком, підвищенню інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності Банку	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/12-10-2023/Pol_corp_upravl_2023.pdf
7	Положення про Загальні збори Акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	Положення визначає правовий статус, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, а	https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/

		також порядок прийняття ними рішень	
8	Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	Положення визначає основні засади запровадженої в Банку системи винагороди членам Правління та впливовим особам, складові винагороди, структуру такої винагороди, критерії визначення розміру та/або порядок розрахунку розміру винагороди та порядок оцінки виконання цих критеріїв	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/19-05-2023/polozh_pro_vynagorodu.pdf
9	Положення про винагороду членів Наглядової ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	Положення визначає основні засади запровадженої в Банку системи винагороди членів Наглядової ради Банку, складові винагороди, її структуру	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/12-01-2023/pol_vynagorod.pdf
10	Кодекс поведінки (етики) ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	Кодекс визначає корпоративні цінності, якими керується Банк	https://accordbank.com.ua/docs/kodeks_povedinky_etyky.pdf
11	Положення про дивідендну політику ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	Положення визначає мету і основні принципи дивідендної політики Банку, порядок визначення розмірів дивідендів, прийняття рішення про виплату дивідендів, визначення права на отримання дивідендів, нарахування та виплати дивідендів, реінвестиції дивідендів, а також порядок взаємодії між Банком та акціонерами Банку з питань виплати дивідендів	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/dyvidendna_polityka.pdf
12	Положення про підрозділ внутрішнього аудиту (Управління внутрішнього аудиту) ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	Положення визначає організаційну структуру, підпорядкування та підзвітність, задачі, функції підрозділу внутрішнього аудиту Банку	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/polozhennya_pro_uva.pdf
13	Порядок розгляду Банком звернень клієнтів і пам'ятка про звернення клієнтів	Інформація про порядок розгляду звернень клієнтів ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК"	https://accordbank.com.ua/docs/about/info_poryadok_rozhlyadu_bankom_zvernenn_klientiv.pdf https://accordbank.com.ua/docs/about/pamyatka_pro_zvernennya.pdf
14	Положення про кожний діючий відокремлений підрозділ	Визначають завдання і основні аспекти функціонування відділень Банку	https://accordbank.com.ua/about/accounting/public-info/polozh-vidokr-pidrozdily/
15	Декларативний опис Політики ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	Визначає суттєві аспекти діяльності Банку щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/deklaratyvnyi_opys_polityky_AML.pdf