



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
Разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що завершився 31 грудня 2024 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 2024 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 2024 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 7,8 та 25	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.

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) та Звітом про корпоративне управління за 2024 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 ознайомимось 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 2024 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 2024 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 не виявили фактів суттєвої 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 України, станом на 1 січня року, наступного за звітним. Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку України з питань:

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам з урахуванням особливостей середовища, в якому функціонував Банк в звітному періоді.

- 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 2024 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований на основі денного балансу, становить 605 465 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.ua

- дата та номер договору на проведення аудиту:

Додаткова угода №1 від 26.09.2024 до Договору від 31.10.2023 № 25.

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 14.10.2024

дата закінчення аудиту: 28.04.2025

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 2 роки 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, ми не виявили порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

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 2024 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

28 квітня 2025



Марина АНТОНОВА

Ірина КАШТАНОВА

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2024 року	3
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року	4
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2024 рік	5
Звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік	6
Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік	7
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	13
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	24
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	27
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	29
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	35
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	39
Примітка 10. Нематеріальні активи	40
Примітка 11. Основні засоби та активи з права користування	41
Примітка 12. Інші активи	43
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу	48
Примітка 14. Кошти клієнтів	49
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	51
Примітка 16. Інші зобов'язання	52
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	53
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. Управління фінансовими ризиками	59
Примітка 26. Управління капіталом	74
Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку	76
Примітка 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань	80
Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	84
Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами	85
Примітка 31. Події після дати балансу	87

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2024 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 2024 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 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 2024 року, затверджена та підписана від імені Банку:

25 квітня 2025 року



Голова Гравління

Олексій РУДНЄВ

Головний бухгалтер

Оксана ЛІТОШ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року

тис. грн.

	Примітки	31.12.2024	31.12.2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	8 134 058	14 249 771
Кредити та заборгованість клієнтів	7	644 207	755 448
Інвестиції в цінні папери	8	7 810 448	4 526 420
Інвестиційна нерухомість	9	40 110	53 530
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2	-
Відстрочений податковий актив	23	-	3 067
Нематеріальні активи	10	19 368	17 757
Основні засоби та активи з права користування	11	522 911	362 186
Інші фінансові активи	12	313 019	199 603
Інші нефінансові активи	12	43 498	164 186
Необоротні активи утримувані для продажу	13	57 368	-
Усього активів		17 584 989	20 331 968
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	16 427 020	19 472 111
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		31 860	49 160
Відстрочене податкове зобов'язання		36 472	-
Резерви за зобов'язаннями	15	8 032	7 044
Інші фінансові зобов'язання	16	211 037	270 748
Інші нефінансові зобов'язання	16	110 950	81 940
Усього зобов'язань		16 825 371	19 881 003
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	284 540	284 540
Резервні та інші фонди банку		151 932	103 048
Резерви переоцінки		172 941	14 493
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		150 205	48 884
Усього власного капіталу		759 618	450 965
Усього зобов'язань та власного капіталу		17 584 989	20 331 968

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2025 року



Олексій РУДНЄВ

Головний бухгалтер

Оксана ЛІТОШ

Олена Лебедєва
044 538 18 59

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2024 рік

тис. грн.

	Примітки	2024	2023
Процентні доходи	19	2 389 272	1 983 769
Процентні витрати	19	(1 332 015)	(1 156 992)
Чистий процентний дохід		1 057 257	826 777
Комісійні доходи	20	883 770	792 520
Комісійні витрати	20	(161 570)	(140 097)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(1 064)	(294)
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		22 262	102
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		363 881	279 725
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		14 513	1 572
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(575)	28 908
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6,7,8,12	(170 938)	(274 515)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	15	(988)	(2 224)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		1 247	2 486
Інші операційні доходи	21	32 827	35 369
Витрати на виплати працівникам	22	(1 010 039)	(828 259)
Витрати зносу та амортизація	22	(123 747)	(99 675)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	22	(597 721)	(489 837)
Прибуток до оподаткування		309 115	132 558
Витрати на податок на прибуток	23	(158 910)	(78 007)
Прибуток за звітний період		150 205	54 551
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:		200 139	20 138
чиста зміна справедливої вартості		221 883	20 105
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(21 744)	33
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(41 691)	(4 938)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		158 448	15 200
Інший сукупний дохід після оподаткування		158 448	15 204
Усього сукупного доходу за звітний період		308 653	69 755
Прибуток на акцію (в гривнях):	24		
чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію		541,08	196,51

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2025 року



Олексій РУДНЄВ

Оксана ЛІТОШ

Олена Лебедєва
044 538 18 59

Звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік

тис. грн.

	Статутний капітал	Резерви та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 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/01 січня 2024 року	284 540	103 048	14 493	48 884	450 965
Розподіл прибутку за 2023 рік	-	48 884	-	(48 884)	-
Усього сукупного доходу:	-	-	158 448	150 205	308 653
прибуток за звітний період	-	-	-	150 205	150 205
інший сукупний дохід	-	-	158 448	-	158 448
Залишок на 31 грудня 2024 року	284 540	151 932	172 941	150 205	759 618

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2025 року

Голова Правління  Олексій РУДНЄВ

Головний бухгалтер  Оксана ЛІТОШ

Олена Лебедєва
044 538 18 59

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік
(за прямим методом)

	тис. грн.	
	2024	2023
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	2 426 353	1 709 821
Процентні витрати, що сплачені	(1 354 367)	(1 131 316)
Комісійні доходи, що отримані	880 153	789 691
Комісійні витрати, що сплачені	(161 399)	(140 070)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	(1 064)	(294)
Результат операцій з іноземною валютою	363 881	279 725
Інші отримані операційні доходи	32 271	14 254
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(991 913)	(782 453)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(573 577)	(459 209)
Податок на прибуток сплачений	(178 364)	(30 010)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	441 974	250 139
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(3 033 351)	(527 726)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	137 932	111 346
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(112 241)	(73 043)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(9 993)	(4 099)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(990 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(3 025 830)	5 425 344
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(19 191)	25 629
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	10 928	21 612
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(5 609 772)	8 239 202
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження коштів від реалізації інвестиційної нерухомості	8 365	-
Придбання основних засобів	(188 023)	(119 958)
Придбання нематеріальних активів	(9 177)	(4 785)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(188 835)	(124 743)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати орендні платежі	(80 858)	(68 224)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(80 858)	(68 224)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	2 332	13 555
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(5 877 133)	8 059 790
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	14 041 267	5 981 477
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	8 164 134	14 041 267

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2025 року

Олена Лебедєва
044 538 18 59



Олексій РУДНСВ

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 2024 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 161 точкою продажу – Головний банк та 160 безбалансових відділень - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 33 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область – 5
- Вінницька область – 3
- Волинська область – 3
- Дніпропетровська область – 20
- Донецька - 2
- Житомирська область – 3
- Закарпатська -3
- Запорізька область – 6
- Івано-Франківська область – 4
- Кіровоградська область – 3
- Луганська -1
- Львівська область – 11
- Миколаївська – 3
- Одеська область – 16
- Полтавська область – 9
- Рівненська область – 3
- Сумська область – 8
- Тернопільська – 1
- Харківська область – 10
- Херсонська область – 1
- Хмельницька область – 5
- Черкаська область – 6
- Чернігівська - 1
- Чернівецька область – 1

Діяльність 10 відділень станом на 31 грудня 2024 року призупинена з огляду на воєнні дії та тимчасову окупацію, а саме:

- м. Київ -1
- Донецька область- 2
- Запорізька область-1
- Луганська-1
- Львівська область – 1
- Одеська -1
- Харківська область-2
- Херсонська область-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.

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

Банк здійснює банківські операції відповідно до банківської ліцензії № 245, виданої Національним банком України 07 листопада 2011 року (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 є АТ «ПУМБ».

Банк володіє такими ліцензіями:

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

В 2024 році відповідно до договору про здійснення спільної діяльності від 24.09.2024 Банк став учасником проекту «Прозора мережа», що направлений на побудову миттєвих взаєморозрахунків між Банками та їх клієнтами.

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 «ЄМА».
- Американсько-Української Ділової Ради (U.S.-Ukraine Business Council (USUBC)), Вашингтон, округ Колумбія;
- Європейської Бізнес Асоціації.

Станом на 31 грудня 2024 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

Голова Наглядової ради Волинець Данило Мефодійович	74,771253%
Голова Правління Руднев Олексій Миколайович	24,850504%

- Станом на 31 грудня 2024 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%
Руднев Олексій Миколайович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 28 травня 2024 року №24/547-рк)	24,850504%

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

Річна фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за рік, що завершився 31 грудня 2024 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 25 квітня 2025 року.

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

У 2024 році попри те, що макроекономічні умови були більш-менш сприятливими для роботи фінансових установ, продовження російської агресії вимагало від банківської системи гнучкості та адаптації до швидкозмінних економічних реалій. Банки стабільно забезпечували належну роботу у своїй сфері та безперервно надавали ресурси економіці для подолання наслідків війни та посилення обороноздатності країни.

На кінець 2024 року споживча інфляція в річному вимірі сягнула 12%, що перевищило попередні прогнози НБУ. Також посилювався фундаментальний ціновий тиск. У місячному вимірі ціни зросли через суттєве подорожчання продовольчих товарів, зумовлене гіршими врожаєми окремих сільськогосподарських культур, подальшим зростанням виробничих витрат на сировину та електроенергію та підвищенням заробітних плат. Базова інфляція у грудні пришвидшилася до 10,7% р/р, що пояснюється прискоренням зростання цін на послуги (12,5% р/р). Зміцнення курсу гривні до євро у попередні місяці дещо стримувало імпортовану інфляцію, однак послаблення гривні до долара США у попередні періоди спричинило вторинні ефекти у вартості товарів і послуг.

На початку 2025 року інфляція прогнозовано надалі зростатиме і сягне свого піку в другому кварталі через вплив нижчих минулорічних врожаїв, тиску з боку витрат бізнесу та безпекові ризики, а вже із середини року почне поступово знижуватися, передусім завдяки заходам процентної політики НБУ та очікуваному нарощуванню врожаїв, і сповільниться до рівня 9,7% на кінець 2025 року.

Хоча темпи економічного зростання дещо сповільнилися порівняно з 2023 роком, упродовж 2024 року економіка надалі відновлювалася, зокрема завдяки міжнародній підтримці та високому рівню адаптивності бізнесу до роботи в умовах війни. У 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4%, що нижче за очікуваний показник. Темпи зростання ВВП стримуються дефіцитом робочої сили, енергетичних ресурсів та обмеженістю інвестицій у виробничий капітал.

Дефіцит державного бюджету у 2024 році залишався значним, хоча його рівень поступово знижувався. У грудні він досяг 23,7% ВВП без урахування грантів, що є одним із найвищих показників за останні роки. Фінансування дефіциту відбувалося переважно за рахунок міжнародної допомоги та внутрішніх запозичень, зокрема розміщення ОВДП. Видатки уряду в останні місяці року сягнули історичного максимуму, зумовленого як потребами оборонного сектору, так і фінансуванням соціальних програм. Це також підтримувало зростання реальних заробітних плат, які у грудні збільшилися на 14,4%

у річному вимірі. Водночас значні бюджетні витрати підсилювали проінфляційний тиск, оскільки сприяли розширенню попиту на тлі обмеженої пропозиції товарів і послуг.

Ринок праці залишався напруженим, дефіцит кваліфікованих кадрів продовжував зростати. Наслідки війни надалі обмежували пропозицію робочої сили - на 500 тисяч зросла кількість мігрантів за кордон упродовж 2024 року. Попри певне покращення у листопаді нестача працівників стала ще більш вираженою наприкінці року, що підтримувало подальше підвищення зарплат. Водночас, рівень безробіття поступово знижувався, хоча й залишався вищим за довоєнні показники. Значна частина підприємств відзначала труднощі із заповненням вакансій, особливо у виробничих галузях та сфері послуг. Дефіцит робочої сили змушував компанії активніше конкурувати за кадри, що позначалося на зростанні витрат на оплату праці, які стали одним із ключових драйверів інфляційного тиску у грудні.

Ситуація на валютному ринку залишалася відносно стабільною, хоча обмінний курс гривні відчував вплив як внутрішніх, так і зовнішніх факторів. Національний банк України продовжував активно підтримувати ринок через валютні інтервенції, компенсуючи дефіцит іноземної валюти у приватному секторі. Завдяки значному припливу міжнародного фінансування вдалося уникнути різких коливань курсу, що сприяло збереженню довіри до гривні. Водночас, попит на валюту з боку бізнесу та населення залишався стабільним, що разом із заходами НБУ допомогло утримати баланс на ринку. Чиста купівля валюти НБУ у грудні зросла, що свідчило про відносно стабільний рівень пропозиції долара та євро на міжбанківському ринку.

Національний банк України продовжував жорстку монетарну політику, підвищивши облікову ставку до 14,5% (на 0,5 в. п. у грудні та на 1 в. п. у січні 2025) з метою стримування інфляційного тиску та підтримання стійкості валютного ринку. Хоча вартість корпоративних кредитів залишалася високою, упродовж четвертого кварталу звітного року відбулося поступове зниження кредитних ставок, що сприяло зростанню обсягів банківського кредитування. Попит на гривневі депозити залишався стабільним, а залучення коштів урядом через ОВДП підтримувало ліквідність банківської системи. Водночас, тривали заходи з пом'якшення валютних обмежень, що мало на меті поступове повернення до гнучкого обмінного курсу. НБУ продовжував активно використовувати інструменти грошово-кредитної політики для забезпечення цінової стабільності та підтримання макрофінансової рівноваги.

В цих економічних умовах ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» проводив заходи щодо збільшення залучення коштів клієнтів, підтримки 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 90% в активах станом на кінець дня 31 грудня 2024 року (15,94 млрд. грн у екв.).

На кінець 2024 року регіональна мережа Банку склала 161 точок продажу (160 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).

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

Прибуток Банку з початку 2024 року склав 150,2 млн. грн., перевищивши прибуток 2023 року майже втричі, 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.

За звітний період власний капітал ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» зріс на 68,4% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року – з 450,97 млн. грн. до 759,62 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 воєнного стану, наявності розгалуженої мережі відділень та власної служби інкасації, що забезпечувала якісний готівковий обіг. Так, комісійний дохід Банку збільшився відносно аналогічного періоду 2023 року на 11,5% до 883,8 млн. грн. Чистий процентний дохід на 31 грудня 2024 року склав 1057,26 млн. грн. Активи на звітну дату складають 17,6 млрд. у грн. екв.

У 2025 році згідно з прийнятою Стратегією розвитку Банку активи зростатимуть з розміщенням залучених коштів клієнтів у високоліквідні ресурси (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ). Також планується збільшення кредитного портфеля фізичних і юридичних осіб, подальше розширення регіональної мережі Банку та збільшення клієнтів банків і юридичних осіб у напрямку інкасації та перевезення цінностей.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності***Заява про відповідність***

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2024 року підготовлена у відповідності до положень Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), які є чинними для фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 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 в змозі продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що викликані воєнними діями рф проти України та можуть і надалі зберігатися /зростати в умовах війни, 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.

Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку Керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованими, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, підтримання ліквідності на високому рівні та ведення прибуткової діяльності. Банк продовжує обслуговувати клієнтів в 94 % відділень своєї мережі та продовжує відкривати нові відділення (6 нових в 2024 році). В Банку відсутні невиконані або відтерміновані зобов'язання. Банк продовжує свою роботу без порушення економічних нормативів. Банк володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому.

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 потенційно підставити під сумнів здатність продовжувати свою діяльність.

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 2024 року та 31 грудня 2023 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	31.12.2024	31.12.2023
Долар США	42,0390	37,9824
Євро	43,9266	42,2079

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 первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи 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 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 25.

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 (Стадія 1), або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента (Стадія 2 і Стадія 3).

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 не здійснював в 2024 році рекласифікацію фінансових активів 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 немає 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;
- 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 Стадії1 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 не підтверджена 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 справедливу 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 процентних доходів, прибутку або збитку при модифікації, припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів.

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

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 грудня 2024 року 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, дисконтована 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 дисконтованої 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 в 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 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 похідними 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 орендної плати та визнає їх інвестиційною нерухомістю.

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 фінансовий стан 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 11 та 10.

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):

Будівлі	30
Транспортні засоби	5
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 звітної 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 2024 році терміни корисного використання та норми амортизації основних засобів та нематеріальних активів не змінювалися.

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

В 2024 році Банк визнавав зменшення корисності основних засобів про що зазначено в примітці 11 «Основні засоби та активи з права користування».

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 у 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 кожну 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 31.12.2024 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 відшкодовуватиметься 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.

Необоротні 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 2024 року Банк переводив активи до складу необоротних активів, що утримуються для продажу та здійснив їх частковий продаж.

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 10 жовтня 2024 року № 4015-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема:

- встановлено за 2024 рік базову (основну) ставку податку на прибуток у розмірі 50 відсотків (у тому числі для сплати авансових внесків при виплаті дивідендів).

Банк не має податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітного 2024 року та станом на 31 грудня 2024 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 2024 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 2024 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.

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 1-й та 2-й 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

Банк не має власних боргових цінних паперів та інструментів власного капіталу, які обертаються на відкритому ринку, та має обмежене коло акціонерів. Ці критерії відповідно до п. 2 МСФЗ 8 «Операційні сегменти» дозволяють Банку не складати звітність за операційними сегментами.

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 відрізнятись 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 первісної 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 2024 р.

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

Зміни до МСФЗ, які набрали чинності з 01 січня 2024 року:

- **Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”** – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”.
- **Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”** – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”
- **Зміни до МСФЗ 16 “Оренда”** – “Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”
- **Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”** – “Угоди фінансування постачальників”

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 розкривати 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.

Зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” – “Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди” 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.

Зміни не мали 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.

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 2025 року та пізніше набувають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

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.

З 01 січня 2026 року та пізніше набувають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”;
- Зміни до МСФЗ 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності”;
- Зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”;
- Зміни до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”;
- Зміни до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність”;
- Зміни до МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів”.

Зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”.

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності".

Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15.

Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні.

Зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

3 01 січня 2027 року та пізніше набирають чинності такі нові МСФЗ:

- МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності";
- МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації".

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / зв'язку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

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)	
		31.12.2024	31.12.2023
1	Готівкові кошти	2 967 940	1 623 162
2	Кошти в Національному банку України	462 584	1 064 581
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	3 723 570	10 798 429
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	1 013 611	782 524
4.1	України	784 861	780 926
4.2	інших країн	228 750	1 598
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(33 647)	(18 925)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	8 134 058	14 249 771

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

		(тис. грн)	
		31.12.2024	31.12.2023
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	8 134 058	14 249 771
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів	33 647	18 925
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(3 571)	(227 429)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	8 164 134	14 041 267

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2024 рік
(тис. грн.)

	Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2024 року:	(18 925)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(14 219)
3	Курсові різниці	(503)
4	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	(33 647)

Таблиця 6.3. 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)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(12 498)
3	Курсові різниці	(175)
4	Залишок станом на 31 грудня 2023 року	(18 925)

Протягом звітного періоду 2024 та 2023 років валова балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів змінювалася лише шляхом ініціювання та погашень фінансових активів.

Станом на 31 грудня 2024 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 12930 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 2024р.
(тис. грн.)

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	4 186 154	1 013 611	5 199 765
2	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	4 186 154	1 013 611	5 199 765
3	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(33 647)	(33 647)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	4 186 154	979 964	5 166 118

Таблиця 6.5. 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	12 645 534
2	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	11 863 010	782 524	12 645 534
3	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(18 925)	(18 925)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	11 863 010	763 599	12 626 609

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

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

		31.12.2024	31.12.2023
1	Кредити, що надані юридичним особам	525 241	1 080 211
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1	3
3	Іпотечні кредити	5 083	2 638
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	468 487	305 406
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(354 605)	(632 810)
6	Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	644 207	755 448

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2024 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	565 581	148 357	284 874	998 812
1.1	Мінімальний кредитний ризик	12 073	-	-	12 073
1.2	Низький кредитний ризик	35 070	18 768	-	53 838
1.3	Середній кредитний ризик	518 438	127 251	-	645 689
1.4	Високий кредитний ризик	-	2 338	122 037	124 375
1.5	Дефолтні активи	-	-	162 837	162 837
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	565 581	148 357	284 874	998 812
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(88 328)	(12 876)	(253 401)	(354 605)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	477 253	135 481	31 473	644 207

Таблиця 7.3. 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

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 грудня 2024 року становить 338858 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року 616629 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за 2024 рік: 48620 тис. грн. (2023 рік: 31953 тис. грн.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2024 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2024 року	(58 031)	(22 621)	(552 158)	(632 810)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(36 174)	4 312	8 569	(23 293)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	5 877	5 577	13 550	25 004
3.1	Переведення до/з стадії 1*	7 380	(129)	(2 181)	5 070
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(1 200)	5 706	(1 317)	3 189
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(303)	-	17 048	16 745
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(8 203)	(8 203)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	295 130	295 130
6	Курсові різниці	-	(144)	(10 289)	(10 433)
7	Залишок за станом на 31 грудня 2024 року	(88 328)	(12 876)	(253 401)	(354 605)

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

Таблиця 7.5. 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 2023 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 2023 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 2024 року

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року	582 827	219 016	586 415	1 388 258
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	442 647	17 737	1 425	461 809
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(371 380)	(30 605)	(2 659)	(404 644)
4	Переведення до/з стадії 1*	(96 563)	415	2 310	(93 838)
5	Переведення до/з стадії 2*	5 779	(66 179)	1 319	(59 081)
6	Переведення до/з стадії 3*	1 439	1 077	(21 334)	(18 818)
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(295 130)	(295 130)
8	Курсові різниці	832	6 896	12 528	20 256
9	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року	565 581	148 357	284 874	988 812

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

Таблиця 7.7. 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

Усі кредити, які були списані Банком протягом 2024 року, 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.

Протягом звітного періоду активи Стадії 3, умови за якими були переглянуті, з відображенням прибутків (збитків) від модифікації, були відсутні:

		(тис. грн.)
Кредити клієнтам, модифіковані протягом звітного періоду	31.12.2024	31.12.2023
Амортизована собівартість до модифікації	-	31 227
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	-	(9 092)

Станом на 31 грудня 2024 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.

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

				(тис. грн.)	
		31.12.2024		31.12.2023	
Вид економічної діяльності					
		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	18 108	1,81	16 462	1,18
2	Виробництво	19 057	1,91	161 610	11,64
3	Оптова та роздрібна торгівля	155 702	15,59	266 723	19,21
4	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	47 491	4,76	65 115	4,69
5	Операції з нерухомим майном	19 564	1,96	49 039	3,53
6	Діяльність туристичних агентств, туристичних операторів, надання інших послуг із бронювання	25 033	2,50	28 543	2,06
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	48 482	4,85	240 783	17,34
8	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	60 775	6,09	24 968	1,80
9	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	-	-	65 069	4,69
10	Оренда, прокат і лізинг	19 846	1,99	32 654	2,35
11	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	47 701	4,77	41 446	2,99
12	Фізичні особи	470 558	47,11	308 044	22,19
13	Інші	66 495	6,66	87 802	6,33
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		998 812	100	1 388 258	100

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

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2024 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	120 657	1	-	444 885	565 543
2	Кредити, що забезпечені:	404 584	-	5 083	23 602	433 269
2.1	грошовими коштами	13 719	-	-	-	13 719
2.2	нерухомим майном	179 592	-	5 083	10 094	194 769
	у т. ч. житлового	47 792	-	2 071	9 777	59 640
2.2.1	призначення					
2.3	іншими активами	211 273	-	-	13 508	224 781
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	525 241	1	5 083	468 487	998 812

Таблиця 7.10. 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
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 080 211	3	2 638	305 406	1 388 258

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

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 2024 року

(тис. грн.)

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	307 900	1 563 876	(1 255 976)
2	Іпотечні кредити	4 432	12 870	(8 438)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	331 875	53 980	277 895
4	Усього кредитів	644 207	1 630 726	(986 519)

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

		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	Іпотечні кредити	2 638	6 338	(3 700)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	195 900	70 764	125 136
4	Усього кредитів	755 448	1 698 739	(943 291)

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

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

		31.12.2024	31.12.2023
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 913 310	4 337 206
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 897 138	189 214
3	Усього цінних паперів	7 810 448	4 526 420

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

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

(тис. грн.)

	31.12.2024	31.12.2023
1 Боргові цінні папери:	3 007 182	4 481 716
1.1 Облігації внутрішньої державної позики	3 007 182	4 481 716
2 Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(93 872)	(144 510)
3 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 913 310	4 337 206

Станом на 31 грудня 2024 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові та довгострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні.

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

(тис. грн.)

	31.12.2024	31.12.2023
1 Боргові цінні папери:	5 090 195	208 116
1.1 Облігації внутрішньої державної позики	5 090 195	208 116
2 Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(193 057)	(18 902)
3 Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	4 897 138	189 214

Станом на 31 грудня 2024 року Облігації внутрішньої державної позики включають короткострокові невідсоткові ОВДП номіновані в Євро, середньострокові та довгострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні та доларах США.

Станом на 31 грудня 2024 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 2024 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Усього
1 Залишок за станом на 01 січня 2024 року	(144 510)	(144 510)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	50 626	50 626
3 Продаж активів	12	12
4 Залишок за станом на 31 грудня 2024 року	(93 872)	(93 872)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2023 року

		Стадія 1	(тис. грн.) 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 8.6. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2024 року

		Стадія 1	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2024 року	(18 902)	(18 902)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(195 748)	(195 748)
3	Продаж активів	21 593	21 593
4	Залишок за станом на 31 грудня 2024 року	(193 057)	(193 057)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2023 року

		Стадія 1	(тис. грн.) 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.8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2024 року

		Стадія 1	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року	4 481 716	4 481 716
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	656 859	656 859
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(2 146 523)	(2 146 523)
4	Курсові різниці	15 130	15 130
5	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року	3 007 182	3 007 182

Таблиця.8.9. 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

Таблиця.8.10. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2024 року
(тис. грн.)

		Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року	208 116	208 116
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	5 330 002	5 330 002
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені	(688 704)	(688 704)
4	Переоцінка	220 302	220 302
5	Курсові різниці	20 479	20 479
6	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року	5 090 195	5 090 195

Таблиця.8.11. 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

Станом на 31 грудня 2024 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.)	
		31.12.2024	31.12.2023
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	53 530	6 207
2	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	-	18 415
3	Прибутки/Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(575)	28 908
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	(12 845)	-
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	40 110	53 530

Станом на 31 грудня 2024 року до складу інвестиційної нерухомості відноситься нежитлове приміщення загальною площею 136 737,6 кв. м., на яке Банк набув право власності шляхом звернення стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами та використовується Банком для здачі в оренду.

У звітному періоді частину інвестиційної нерухомості, а саме 17 земельних ділянок на загальну суму 12 845 тис.грн., було переведено до необоротних активів, утримуваних для продажу.

Банк обліковує інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю. Станом на 31 грудня 2024 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається за 3-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.)	
		31.12.2024	31.12.2023
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	10 649	6 631

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2024	31.12.2023
1	До 1 року	8 543	9 556
2	Від 1 до 5 років	-	5 637
3	Усього	8 543	15 193

Банк виступає орендодавцем частини нежитлових приміщень загальною площею 136 737,6 кв.м., на які Банк набув право власності в 2023 році.

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 2023 року	11 996	7 576	636	6	835	21 049
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	23 657	11 334	2 982	6	835	38 814
1.2	Знос на 01 січня 2023 року	(11 661)	(3 758)	(2 346)	-	-	(17 765)
2	Надходження	7	111	-	-	1 634	1 752
3	Вдосконалення нематеріальних активів	1 118	1 234	-	2	-	2 354
4	Амортизаційні відрахування	(3 020)	(1 474)	(432)	(3)	-	(4 929)
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи НА	-	-	-	-	(2 469)	(2 469)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2023 року/ на 01 січня 2024 року	10 101	7 447	204	5	-	17 757
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	24 782	12 679	2 982	8	-	40 451
6.2	Знос на 31 грудня 2023 року/ на 01 січня 2024 року	(14 681)	(5 232)	(2 778)	(3)	-	(22 694)
7	Надходження	3 334	-	-	-	6 844	10 178
8	Вдосконалення нематеріальних активів	1 056	2 454	-	-	-	3 510
9	Амортизаційні відрахування	(3 278)	(1 817)	(136)	(2)	-	(5 233)
10	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи НА	-	-	-	-	(6 844)	(6 844)
11	Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	11 213	8 084	68	3	-	19 368
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	29 172	15 133	2 982	8	-	47 295
11.2	Знос на 31 грудня 2024 року	(17 959)	(7 049)	(2 914)	(5)	-	(27 927)

Станом на 31 грудня 2024 року нематеріальні активи Банком у заставу не передавалися.

Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів - 8974 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року : 8974 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 31 грудня 2024 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

Примітка 11. Основні засоби та активи з права користування

Таблиця 11.1. Основні засоби та активи з права користування

	31.12.2024	31.12.2023
1 Основні засоби	396 516	202 274
2 Активи з права користування	126 395	159 912
3 Усього основних засобів та активів з права користування	522 911	362 186

Таблиця 11.2. Основні засоби

(тис.грн)									
		Будівлі, споруди та передавальні пристрої	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 2023 року:	-	16 203	50 571	4 193	23 367	3 998	74 349	172 681
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	29 044	70 582	8 343	33 786	41 150	74 349	257 254
1.2	Знос на 01 січня 2023 року:	-	(12 841)	(20 011)	(4 150)	(10 419)	(37 152)	-	(84 573)
2	Надходження	-	12 112	3 492	1 092	7 336	10 745	67 282	102 059
3	Поліпшення основних засобів	-	541	2 022	14	1 921	933	-	5 431
4	Вибуття основних засобів	-	(96)	-	(21)	(298)	(26)	(805)	(1 246)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(566)	-	(84)	(1 501)	(3 225)	(805)	(6 181)
4.2	Знос	-	470	-	63	1 203	3 199	-	4 935
5	Амортизаційні відрахування	-	(4 909)	(10 982)	(837)	(5 888)	(13 621)	-	(36 237)
6	Відновлення корисності	-	-	2 284	-	-	-	-	2 284
7	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ	-	-	-	-	-	-	(42 698)	(42 698)
8	Балансова вартість на 31 грудня 2023 року/ на 01 січня 2024 року	-	23 851	47 387	4 441	26 438	2 029	98 128	202 274
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	41 131	76 096	9 365	41 542	49 603	98 128	315 865
8.2	Знос на 31 грудня 2023 року/ на 01 січня 2024 року	-	(17 280)	(28 709)	(4 924)	(15 104)	(47 574)	-	(113 591)
9	Надходження	116 858	34 001	77 188	4 179	21 187	15 479	253 508	522 400
10	Поліпшення основних засобів	55 965	895	1 663	16	813	517	-	59 869
11	Вибуття основних засобів	-	(23)	(483)	-	(154)	-	-	(660)
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(406)	(843)	(116)	(275)	(3 422)	-	(5 062)
11.2	Знос	-	383	360	116	121	3 422	-	4 402
12	Амортизаційні відрахування	(320)	(7 174)	(20 791)	(868)	(6 650)	(16 446)	-	(52 249)
13	Зменшення корисності	-	-	(6 127)	-	-	-	-	(6 127)
14	Відновлення корисності	-	-	802	-	-	-	-	802
15	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ	-	-	-	-	-	-	(329 793)	(329 793)
16	Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	172 503	51 550	99 639	7 768	41 634	1 579	21 843	396 516
16.1	Первісна (переоцінена) вартість	172 823	75 621	154 104	13 444	63 267	62 177	21 843	563 279
16.2	Знос на 31 грудня 2024 року	(320)	(24 071)	(54 465)	(5 676)	(21 633)	(60 598)	-	(166 763)

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

Станом на 31 грудня 2024 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 2024 року 95371 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року: 70649 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 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 2024 році Банком визнано зменшення корисності в розмірі 6127 тис. грн. за автомобілями, переданими згідно з діючим законодавством під час воєнного стану до ЗСУ та інших формувань, а також здійснено відновлення корисності у розмірі 802 тис. грн. частини активів (один інкасаторський автомобіль), переданих для ЗСУ в попередні роки та які повернені протягом звітного періоду.

Таблиця 11.3. Активи з права користування

(тис.грн.)

	31.12.2024	31.12.2023
1 Первинна вартість активу з права користування	241 885	265 159
2 Амортизація активу з права користування	(115 490)	(105 247)
3 Балансова вартість активу з права користування	126 395	159 912

Таблиця 11.4. Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 грудня 2024 року:

(тис.грн)

Вартість	Будівлі	Транспортні засоби	Всього
01 січня 2024 р. згідно з МСФЗ 16	263 652	1 507	265 159
Надходження	83 271	1 594	84 865
Вибуття	(108 139)	-	(108 139)
31 грудня 2024 р.	238 784	3 101	241 885

Накопичена амортизація

01 січня 2024 р. згідно з МСФЗ 16	(104 511)	(736)	(105 247)
Нараховано за період	(118 122)	(309)	(118 431)
Вибуття	108 188	-	108 188
31 грудня 2024 р.	(114 445)	(1 045)	(115 490)

Залишкова вартість

01 січня 2024 р. згідно з МСФЗ 16	159 141	771	159 912
31 грудня 2024 р.	124 339	2 056	126 395

Таблиця 11.5. Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 грудня 2023 року:

(тис.грн)

Вартість	Будівлі	Транспортні засоби	Всього
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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

Банк скористався опцією на продовження дії договору таким чином, що загальний термін всіх договорів, укладених до 01.04.2024 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 грудня 2024 року відповідно до стандарту Банком обліковується 157 договорів.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
		31.12.2024	31.12.2023
1	Інші фінансові активи	337 193	221 334
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	26 302	64 231
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	161 154	118 133
1.3	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	370	347
1.4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	17 081	15 394
1.5	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	109 158	3 719
1.6	Нараховані доходи за банківськими операціями	23 128	19 510
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(24 174)	(21 731)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	313 019	199 603
4	Інші нефінансові активи	44 148	164 879
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	33 292	82 680
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	1 647	1 096
4.3	Запаси	6 419	4 603
4.4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 790	76 500
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(650)	(693)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	43 498	164 186

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суми грошового покриття, розміщених в АТ «ПУМБ», АТ КБ "ПриватБанк" та Національному банку України для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картками, в ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» для забезпечення грошових переказів фізичних осіб, в JSC NBC Bank для забезпечення контргарантії, 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.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2024 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 банками	Усього
1 Залишок на 01 січня 2024 року	(16 327)	(347)	(1 338)	(3 719)	(21 731)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(2 666)	-	(304)	-	(2 970)
3 Списання активів за рахунок резервів	-	-	218	-	218
4 Курсова різниця	674	(23)	-	(342)	309
5 Залишок на 31 грудня 2024 року	(18 319)	(370)	(1 424)	(4 061)	(24 174)

Протягом 2024 року відбулося погашення списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами в сумі 2 тис. грн. та безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами, списаної в попередні звітні періоди, в сумі 3 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 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)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2024 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	Усього
1 Залишок на 01 січня 2024 року	(107)	(586)	(693)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	85	19	104
3 Курсова різниця	-	(61)	(61)
4 Залишок на 31 грудня 2024 року	(22)	(628)	(650)

Таблиця 12.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2023 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	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)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2024р.

(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 Непрострочена та незнецінена заборгованість	26 302	100	-	17 081	105 097	20 955	169 535
1.1 Малі компанії	26 302	-	-	17 081	-	14 980	58 363
1.2 Заборгованість фінансових установ	-	100	-	-	105 097	5 975	111 172
2 Прострочена, але незнецінена заборгованість	-	-	-	-	-	71	71
3 Заборгованість знецінена на груповій основі:	-	-	-	-	-	951	951
3.1 із затримкою платежу від 0 до 7 днів	-	-	-	-	-	47	47
3.2 із затримкою платежу від 8 до 30 днів	-	-	-	-	-	46	46
3.3 із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	-	-	51	51
3.4 із затримкою платежу від 61 до 80 днів	-	-	-	-	-	37	37
із затримкою платежу від 81 до 90 днів	-	-	-	-	-	1	1
3.5 із затримкою платежу більше ніж 90 днів	-	-	-	-	-	769	769
4 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	-	161 054	370	-	4 061	1 151	166 636
5 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	26 302	161 154	370	17 081	109 158	23 128	337 193
6 Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(18 319)	(370)	-	(4 061)	(1 424)	(24 174)
7 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	26 302	142 835	-	17 081	105 097	21 704	313 019

Примітки на сторінках 8-87 є невід'ємною частиною цієї річної фінансової звітності за 2024 рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

Таблиця 12.7. 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 Непрострочене та незнецінене 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 незнецінене 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

Примітки на сторінках 8-87 є невід'ємною частиною цієї річної фінансової звітності за 2024 рік

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2024	31.12.2023
1	Нерухоме майно, що перейшло у власність банку, на початок періоду	76 500	104 338
2	Уцінка майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	(16 342)	(30 628)
3	Надходження/(вибуття)	(57 368)	2 790
4	Усього майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя на кінець періоду	2 790	76 500

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складається з об'єкту житлової нерухомості (квартири) загальною площею 78,7 кв.м. з оціночною вартістю 2790 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 2024 року становить 2790 тис. грн.

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

		(тис. грн.)	
		31.12.2024	31.12.2023
1	Інші активи	57 368	-
1.1.	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	57 368	-
3	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	57 368	-

Таблиця 13.2. Рух необоротних активів, утримуваних для продажу був таким:

		(тис. грн.)	
		31.12.2024	31.12.2023
1	Необоротні активи, утримувані для продажу, станом на початок періоду	-	-
2	Переведення зі статті «Інші активи» (майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя)	57 368	-
3	Переведення зі статті «Інвестиційна нерухомість»	12 845	-
4	Реалізація об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу	(12 845)	-
5	Необоротні активи, утримувані для продажу, станом на кінець періоду	57 368	-

Протягом 2024 року до «Необоротних активів, утримуваних для продажу» Банк перевів:

- з «Інвестиційної нерухомості» 17 земельних ділянок на загальну суму 12845 тис.грн. та здійснив їх подальший продаж за ціною 8365 тис. грн., збиток від операції склав 4480 тис.грн.;
- з «Інших активів» (майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя) чотири об'єкти нежитлової нерухомості (гаражі) загальною площею 76,1 кв.м. з оціночною вартістю 4935 тис. грн. та два об'єкти житлової нерухомості (квартири) загальною площею 395,5 кв.м. з оціночною вартістю 52433 тис. грн. Продаж даних об'єктів планується на січень 2025 року.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		31.12.2024	31.12.2023
1	Інші юридичні особи	10 449 278	12 843 750
1.1	Поточні рахунки	7 425 977	6 406 614
1.2	Строкові кошти	3 023 301	6 437 136
2	Фізичні особи:	5 977 742	6 628 361
2.1	Поточні рахунки	1 231 661	1 466 911
2.2	Строкові кошти	4 746 081	5 161 450
3	Усього коштів клієнтів	16 427 020	19 472 111

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 8330 тис. грн. (31.12.2023р: 11167 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 42726 тис. грн. (31.12.2023р: 60003 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 1041770 тис.грн.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	Вид економічної діяльності	31.12.2024		31.12.2023	
		сума	%	сума	%
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	605 835	3,69%	122 187	0,63%
2	Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	22 721	0,14%	161 925	0,83%
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	10 485	0,07%	28 347	0,15%
4	Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	118 257	0,72%	194 329	1,00%
5	Виробництво електричного устаткування	1 489 804	9,07%	448 190	2,30%
6	Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	8 257	0,05%	11 897	0,06%
7	Виробництво транспортних засобів	229 424	1,40%	172 679	0,89%
8	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	1 404 673	8,55%	716 004	3,68%
9	Будівництво	406 532	2,48%	1 481 927	7,61%
10	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	226 798	1,38%	443 190	2,28%
11	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	1 922 122	11,70%	2 259 646	11,60%
12	Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	44 534	0,27%	26 064	0,13%
13	Фінансова та страхова діяльність	633 235	3,85%	846 300	4,35%
14	Операції з нерухомим майном	182 761	1,11%	364 219	1,87%
15	Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	193 571	1,18%	220 927	1,13%
16	Інша професійна, наукова та технічна діяльність	841 301	5,12%	842 275	4,32%
17	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	237 341	1,44%	141 041	0,72%
18	Мистецтво, розваги та відпочинок	704 817	4,29%	2 713 439	13,94%
19	Нерезиденти юридичні особи	315 600	1,92%	447 630	2,30%
20	Фізичні особи	5 977 742	36,39%	6 628 361	34,04%
21	Інші	851 210	5,18%	1 201 534	6,17%
22	Усього коштів клієнтів:	16 427 020	100%	19 472 111	100%

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2024	31.12.2023
1	Кредитування:	16 521	116 012
1.1	кошти фізичних осіб	15 050	114 683
1.2	кошти юридичних осіб	1 471	1 329
2	Гарантії:	92 712	84 930
2.1	кошти юридичних осіб	91 847	82 322
2.2	кошти фізичних осіб	865	2 608
3	Аваль векселя:	10 658	10 258
3.1	кошти юридичних осіб	10 258	10 258
3.2	кошти фізичних осіб	400	-
4	Усього	119 891	211 200

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями 2024 рік

		(тис. грн.)	
Рух резервів		Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2024 року	7 044	7 044
2	Формування та/або збільшення резерву	988	988
3	Залишок на 31 грудня 2024 року	8 032	7 044

Таблиця 15.2. 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

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

		31.12.2024	31.12.2023
		(тис. грн.)	
1	Інші фінансові зобов'язання	211 037	270 748
1.1	Зобов'язання з оренди	132 747	171 870
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	50 559	65 867
1.3	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16 455	24 244
1.4	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	9 471	5 566
1.5	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	47	224
1.6	Нараховані витрати за банківськими операціями	1 758	2 977
2	Інші нефінансові зобов'язання	110 950	81 940
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	66	109
2.2	Забезпечення оплати відпусток	63 738	45 613
2.3	Доходи майбутніх періодів	2 364	3 170
2.4	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	22 914	23 394
2.5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	781	318
2.6	Кредиторська заборгованість за послуги	21 087	9 336

Таблиця 16.2. Зобов'язання з оренди

		31.12.2024	31.12.2023
		(тис. грн.)	
1	Визнані зобов'язання з оренди	131 052	170 022
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	1 695	1 848
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	132 747	171 870

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 2024 року орендна поступка складає 5982 тис. грн.

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2024 року становить 284 540 тис. грн. (31.12.2023: 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:

		(тис. грн.)		
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2023 року	278	284 540	284 540
2	Залишок на 31 грудня 2023 року/01 січня 2024 року	278	284 540	284 540
3	Залишок на 31 грудня 2024 року	278	284 540	284 540

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

(тис. грн.)

		Примітки	31.12.2024			31.12.2023		
			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	8 134 058	-	8 134 058	14 249 771	-	14 249 771
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	382 433	261 774	644 207	574 406	181 042	755 448
3	Інвестиції в цінні папери	8	4 498 828	3 311 620	7 810 448	1 635 003	2 891 417	4 526 420
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	40 110	40 110	-	53 530	53 530
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2	-	2	-	-	-
6	Відстрочений податковий актив	23	-	-	-	3 067	-	3 067
7	Нематеріальні активи	10	-	19 368	19 368	-	17 757	17 757
8	Основні засоби та активи з права користування	11	-	522 911	522 911	-	362 186	362 186
9	Інші фінансові активи	12	313 019	-	313 019	199 603	-	199 603
10	Інші нефінансові активи	12	40 708	2 790	43 498	87 686	76 500	164 186
11	Необоротні активи, утримувані для продажу	13	57 368	-	57 368	-	-	-
12	Усього активів		13 426 416	4 158 573	17 584 989	16 749 536	3 582 432	20 331 968
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти клієнтів	14	16 416 762	10 258	16 427 020	19 461 844	10 267	19 472 111
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		31 860	-	31 860	49 160	-	49 160
15	Відстрочене податкове зобов'язання		36 472	-	36 472	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	15	8 032	-	8 032	7 044	-	7 044
17	Інші фінансові зобов'язання	16	143 604	67 433	211 037	153 578	117 170	270 748
	В т.ч. зобов'язання з оренди		68 088	64 659	132 747	55 249	116 621	171 870
18	Інші нефінансові зобов'язання	16	110 950	-	110 950	81 940	-	81 940
19	Усього зобов'язань		16 747 680	77 691	16 825 371	19 753 566	127 437	19 881 003

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

	2024	2023
(тис. грн.)		
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>		
1 Кредити та заборгованість клієнтів	205 159	219 312
2 Депозитні сертифікати НБУ	1 271 958	1 106 736
3 Боргові цінні папери	656 858	653 447
4 Кореспондентські рахунки в інших банках	203	263
5 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 134 178	1 979 758
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>		
6 Боргові цінні папери	255 094	4 011
7 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	255 094	4 011
8 Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	2 389 272	1 983 769
9 Усього процентних доходів	2 389 272	1 983 769
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
11 Строкові кошти юридичних осіб	(374 644)	(390 774)
12 Строкові кошти фізичних осіб	(674 817)	(379 331)
13 Строкові кошти інших банків	-	(41 703)
14 Поточні рахунки	(250 527)	(310 749)
15 Інші	(11 350)	(9 426)
16 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(1 311 338)	(1 131 983)
17 Зобов'язання з оренди	(20 677)	(25 009)
18 Усього процентних витрат	(1 332 015)	(1 156 992)
19 Чистий процентний дохід	1 057 257	826 777

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		2024	2023
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	775 552	651 973
2	Кредитне обслуговування	3 160	1 891
3	За операціями на валютному ринку	88 529	118 552
4	Гарантії надані	15 233	18 893
5	Інші	1 296	1 211
6	Усього комісійних доходів	883 770	792 520
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(133 615)	(120 391)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(27 452)	(18 292)
9	Інші	(503)	(1 414)
10	Усього комісійних витрат	(161 570)	(140 097)
11	Чистий комісійний дохід	722 200	652 423

Примітка 21. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		2024	2023
1	Дохід від операційного лізингу (оренди) <i>в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості</i>	13 069 10 649	8 666 6 631
2	Дохід від суборенди	370	418
3	Дохід за агентськими угодами	295	341
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	19	-
5	Переоцінка (уцінка) активу з права користування та орендного зобов'язання <i>в т.ч. орендна поступка</i>	13 458 5 982	17 949 13 631
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 473	3 744
7	Штрафи, пені за кредитними операціями	62	20
8	Дохід від відновлення до ринкової вартості корисності ОЗ	802	2 284
9	Дохід від оприбуткування заставного майна	-	882
10	Дооцінка майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 100	-
11	Інші	1 179	1 065
12	Усього операційних доходів	32 827	35 369

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		2024	2023
1	Заробітна плата та премії	865 426	725 104
2	Нарахування на фонд заробітної плати	133 796	94 485
3	Інші виплати працівникам	10 817	8 670
4	Усього витрат на утримання персоналу	1 010 039	828 259

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		2024	2023
1	Амортизація основних засобів	52 249	36 237
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	5 233	4 929
3	Амортизація активу з права користування	66 265	58 509
4	Усього витрат на амортизацію	123 747	99 675

Таблиця 22.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		2024	2023
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	123 675	102 914
2	Витрати на оперативний лізинг (низької вартості та короткострокової оренди)	11 429	10 929
3	Професійні послуги	7 089	4 471
4	Витрати на маркетинг, рекламу	8 111	7 484
5	Витрати зі страхування	112 003	56 688
6	Витрати на охорону	21 840	15 576
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	54 879	38 099
8	Господарські витрати	17 803	21 905
9	Витрати на комунальні послуги	28 161	19 489
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 762	879
11	Витрати на спонсорство та благодійність	18 580	7 073
12	Витрати за агентськими угодами	111 998	112 040
13	Роялті	3 898	9 146
14	Витрати від модифікації фінансових активів	-	9 092
15	Штрафи	580	21 139
16	Орендна поступка	11	57
17	Витрати за операціями з терміналами самообслуговування	38 167	15 923
18	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	4 480	-
19	Втрати від зменшення корисності через фінансові результати	6 127	-
20	Уцінка майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	17 442	30 628
21	Інші витрати	9 686	6 305
22	Усього адміністративних та інших операційних витрат	597 721	489 837

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		2024	2023
1	Поточний податок на прибуток	162 095	80 369
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(2 152)	(2 362)
2.1	виникнення чи списання тимчасових різниць за ставкою 18%	-	(154)
2.2	виникнення чи списання тимчасових різниць за ставкою 25%	(2 152)	(2 208)
3	Інші зміни (коригування податку на прибуток за попередні періоди)	(1 033)	-
4	Усього витрати податку на прибуток	158 910	78 007

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

		(тис. грн.)	
		2024	2023
1	Прибуток до оподаткування	309 115	132 558
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування *	154 557	66 279
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	120 943	29 586
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(113 405)	(15 496)
5	Вплив зміни відстроченого податку на прибуток	(2 152)	(2 362)
6	Інші зміни (коригування податку на прибуток за попередні періоди)	(1 033)	-
7	Сума податку на прибуток (збиток)	158 910	78 007

*ставка податку на прибуток за 2023рік та 2024 рік у розмірі 50%

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2024	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.2024
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 067	2 152	(41 691)	(36 472)
1.1	Основні засоби та нематеріальні активи	5 614	1 897	-	7 511
1.2	Інші активи	507	8	-	515
1.3	Інші зобов'язання	1 761	247	-	2 008
1.4	Переоцінка цінних паперів через капітал	(4 815)	-	(41 691)	(45 506)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	3 067	2 152	(41 691)	(36 472)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 067	2 152	(41 691)	(36 472)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

Таблиця 23.4. 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 18% 25%		Визнані в іншому сукупному доході Залишок на 31.12.2023
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 та 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 через капітал	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

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

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

		(тис. грн.)	
		2024	2023
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	150 205	54 551
2	Прибуток за звітний період	150 205	54 551
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)*	278	278
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію)	541,08	196,51

* Впродовж 2024 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складала 277 600 шт.

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

Примітка 25. 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 за пропозиціями Департаменту ризик-менеджменту. Затвердження цих лімітів здійснюється Наглядовою радою 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, несвоєчасного 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, 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 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 ВНД.

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;
- установлює критерії прийнятності кредитування;
- установлює 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 резервів під очікувані кредитні збитки (за МСФЗ 9);
- 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;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

- 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 31.12.2024	Валова балансова вартість станом на 31.12.2023
Звіт про фінансовий стан		
Залишки на коррахунках в НБУ та банках	5 199 765	12 645 534
Кредити та заборгованість клієнтів	998 812	1 388 258
Інвестиції в цінні папери	8 097 377	4 689 832
Інші фінансові активи	337 193	221 334
	14 633 147	18 944 958
Позабалансові статті		
Зобов'язання кредитного характеру	1 170 863	1 101 902

З метою здійснення контролю за рівнем портфельного кредитного ризику в банку встановлені (за необхідності, здійснюється їх перегляд/актуалізація) внутрішні ліміти структури кредитного портфелю, якості кредитного портфелю, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування та інші. Станом на 31 грудня 2024 року їх фактичні значення є такими:

	Значення ліміту	31.12.2024	31.12.2023
1. Ліміти структури кредитного портфелю			
- питома вага овердрафтів в кредитному портфелі	< 25%	17,89%	11,26%
- питома вага наданих гарантій в кредитному портфелі	< 40%	28,50%	26,60%
2. Ліміти якості кредитного портфелю			
- частка очікуваних втрат (збитків) за активними банківськими операціями внаслідок реалізації кредитного ризику	< 40%	17,18%	26,27%
- частка негативно класифікованих активів (НПА) у кредитному портфелі	< 35%	19,82%	25,08%
- граничний обсяг НПА у % до відповідного портфеля кредитів у розрізі видів економічної діяльності	без ліміту	99,70%	100,00%
3. Ліміти структури забезпечення за кредитами			
- питома вага бланкових кредитів в кредитному портфелі Банку	< 72%	58,42%	48,14%
- в тому числі питома вага бланкових кредитів юридичних осіб в кредитному портфелі Банку	< 37%	23,82%	29,09%
- в тому числі питома вага бланкових кредитів фізичних осіб в кредитному портфелі Банку	< 35%	34,61%	19,05%
- питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді товарів в обороті	< 10%	0,03%	1,12%
- питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна	< 40%	12,00%	29,52%
- питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна	< 50%	24,77%	21,37%

	Значення ліміту	31.12.2024	31.12.2023
4. Ліміти концентрацій за галузевою структурою кредитного портфелю			
– питома вага кредитів торговельним підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 40%	36,20%	29,53%
– питома вага кредитів будівельним підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 10%	1,94%	1,93%
– питома вага кредитів промисловим підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 40%	8,76%	25,24%
– питома вага кредитів фізичним особам в кредитному портфелі Банку	<40%	36,29%	20,51%
– максимальний обсяг географічної концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів	<15% КП (крім м.Київ)	9,36%	5,80%
5. Ліміти максимального кредитного ризику позичальників			
– максимальний ризик на одного позичальника або групу пов'язаних позичальників	<24,8% РК	23,36%	19,27%
– максимальний обсяг великих кредитів	< 200% РК	23,36%	58,29%
– загальний максимальний ризик пов'язаних з Банком позичальників	< 20% РК	0,57%	0,29%
– максимальний обсяг заборгованості за одним боржником/групою пов'язаних контрагентів, у % до загального обсягу портфеля кредитів	< 7% КП	6,10%	5,61%
– максимального обсягу портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів	без ліміту	53,03%	77,86%
6. Ліміти активних вкладень			
– максимальне зростання ЗАГАЛЬНОГО обсягу портфеля кредитів (EAD) у відсотках до його величини на початок року, зокрема	< =23%	-28,1%; (факт = 1 005 430,64)	-21,2%; (факт = 1 398 554)
- зростання кредитів юридичних осіб в кредитному портфелі Банку у відсотках до його величини на початок року, але не більше величини (гранична сума EAD на кінець періоду за відповідним портфелем), тис.грн.	< 14%, не більше 1 240 000	-51,0%; (факт = 533 171,66)	-25,0%; (факт = 1 088 890)
- зростання кредитів фізичних осіб в кредитному портфелі Банку у відсотках до його величини на початок року, але не більше величини (гранична сума EAD на кінець періоду за відповідним портфелем), тис.грн.	< 54%, але не більше 477 000	52,5%; (факт = 472 258,98)	-4,7%; (факт = 309 664)
– частка портфелю цінних паперів в активах (крім державних цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ)	< 5%	0,0%	0,0%
– частка дебіторської заборгованості в активах	< 5%	1,0%	0,5%
7. Ліміти кредитного ризику			
– максимальний обсяг майна, яке банк може набути у власність у рахунок погашення боргу боржників, тис.грн.	< 200 000	100 268	130 029

Станом на 31 грудня 2024 року значення основних пруденційних нормативів (за даними 01 файлу) становили:

- Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) становив 23,36% (2023: 19,27%), при нормі не вище 25%;
- Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становив 23,36% (2023: 58,29%), при нормі не вище 800%.
- Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) становив 0,57% (2023: 0,29%), 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 2024 року за позабалансовими рахунками обліковується забезпечення на загальну 1 734 097 тис. грн. (2023: 1 793 928 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 31.12.2024 року питома вага кредитів з забезпеченням у вигляді рухомого майна – 12,0% (2023: 29,5%), при ліміті не більше 40%; питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна - 24,8% (2023: 21,4%), при ліміті не більше 50%; питома вага бланкових кредитів в кредитному портфелі Банку 58,4% (2023: 48,1%), при ліміті не більше 72%.

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. Війна, що триває, продовжує свій катастрофічний негативний вплив як на діяльність бізнесу, так і на долі усіх жителів України. Наразі активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а АР Крим та значна частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Упродовж 2022-2024 років війна продовжується, продовжуються численні обстріли та руйнування, у тому числі об'єктів енергетичної та іншої важливої інфраструктури по всій території України.

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 цих років 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 партнерами.

У 2022 року, за оцінкою НБУ, спад реального ВВП становив 28,8% у річному вимірі. Це найглибше річне падіння економіки за всю історію України. За підсумками 2024 року продовжилося відновлювальне економічне зростання, яке розпочалося у 2023 році, хоча і дещо повільнішими темпами. Так, протягом 2024 року реальний ВВП зріс на 2,9%. З одного боку, зростання ВВП сповільнилося порівняно з 2023 роком (з 5,5%). З іншого, – економіка України відновлюється другий рік поспіль в умовах повномасштабної війни і постійних атак росії на виробничі об'єкти та інфраструктуру. Уповільнення економічного зростання у 2024 році було очікуваним з огляду на погіршення безпекової

ситуації, відновлення дефіциту електроенергії та низькі врожаї. Економіку натомість підтримували високий внутрішній попит, м'яка фіскальна політика, значна адаптивність бізнесу. Економічному зростанню в деякій мірі сприяли значні державні капітальні видатки, зокрема в оборонно-промисловому комплексі, та нарощення експорту з огляду на стабільну роботу морських портів і розширення виробництва в металургії й добувній промисловості.

У третьому кварталі 2023 року НБУ розпочав цикл зниження облікової ставки. Це дозволило знизити облікову ставку на 1000 б.п. до 15,0% на кінець 2023 року та на 200 б.п. до 13,0% у першому півріччі 2024 року. Сприятлива інфляційна динаміка протягом 2023 року та першої половини 2024 року зумовила активне зниження облікової ставки, що вплинуло на інші ставки на ринку. Проте суттєве прискорення інфляції в третьому кварталі 2024 року змінило плани НБУ щодо пом'якшення монетарної політики, стабілізувавши ставку на рівні 13%. Загроза неконтрольованого зростання інфляції наприкінці 2024 року переконала НБУ тимчасово перейти до жорсткої монетарної політики, підвищивши ключову ставку на 50 б.п. до 13,50%.

Інфляція за підсумками 2024 року склала 12,0% р/р, відчутно прискорившись в останні місяці. У другій половині року відбулось прискорення зростання цін, що пов'язано з негативним впливом спеки та посухи у липні, які значно знизили пропозицію широкого спектра сирих продуктів порівняно з попереднім роком, а також зі зростанням собівартості виробництва товарів та послуг через додаткові витрати на енергопостачання та зростання вартості робочої сили.

В останні місяці 2024 року активізувалося питання використання заморожених активів країни-агресора та доходів від них. У третьому кварталі 2024 року вперше податок на доходи від заморожених активів частково був направлений на фінансування військових та гуманітарних потреб України. Наприкінці 2024 року Україна отримала перший транш від США у розмірі 1 млрд доларів за новою програмою використання доходів від заморожених активів країни-агресора. Програма ERA під егідою Великої сімки стане головним джерелом фінансової допомоги від закордонних партнерів, доповнюючи програми EFF з МВФ та Ukraine Facility з ЄС.

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 EBITDA), 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 подій 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 2024 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 142 споживчих кредити фізичних осіб із загальною заборгованістю 13 300,0 тис.грн. (у 2023: 1221 споживчих кредитів фізичних осіб на суму 82 879,1 тис.грн.);

- реструктуризовано 8 кредитів, наданих суб'єктам господарювання, із загальною заборгованістю 229 052,1 тис.грн. (у 2023: 18 кредитів, наданих суб'єктам господарювання, на суму 495 781,4 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 макроекономічних факторів на діяльність 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 (*ризик перебування на тимчасово окупованій території, пошкодження та/або знищення через військові дії, страхування, виключення з розрахунку резерву під ОКЗ вартості пошкодженого або знищеного забезпечення, що генерує грошові потоки, необхідні для здійснення боржником діяльності тощо*) та реалізованих ризиків (пошкодження майна, втрата майна), для своєчасного відображення впливу на справедливую вартість такого майна, з впливом на визначення резервів за ОКЗ.

Завдяки здійсненим реструктуризаціям та проведеній роботі (судове та позасудове врегулювання) з непрацюючими активами вдалось суттєво 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, не більше 24% (наприкінці 2023 року) від кредитного портфелю фізичних осіб. Станом на кінець 2024 року рівень проблемності цього портфелю не перевищує 14% від кредитного портфелю фізичних осіб.

Реструктуризації кредитів корпоративного сегменту дозволили відновити корисність для кредитів на суму 145,2 млн.грн. (27% портфелю корпоративного сегменту).

За обсягом NPL банк знаходиться на 34-й позиції серед діючих в Україні банків (62 банки) станом на 01.01.2025р. (станом на 01.01.2024р. посідав 28-е місце серед 63 банків).

Такий рівень проблемних кредитів не перевищує гранично допустимий рівень проблемності, визначений акціонерами Банку, та менший за середні показники банківської системи України.

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 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, з переглядом та актуалізацією методики протягом 2024 року.

Запроваджені підходи базуються на дослідженнях провідних рейтингових агенцій (РА) - S&P, Moody's Investors Service, Fitch Ratings - зокрема, дослідженнях (щорічних ревію) 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 резерви під ОКЗ з застосуванням коефіцієнтів річної ймовірності дефолту PD12month (Стадія 1) для портфелю ОВДП у національній та іноземній валютах.

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 установленної системи лімітів.

Основні види ринкового ризику:

- валютний ризик – ймовірність втрат, пов'язаних з несприятливим рухом курсів валют при наявності відкритої валютної позиції;
- ціновий 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, які 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 25.1. Аналіз валютного ризику

		31.12.2024			31.12.2023		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	2 980 243	(2 970 370)	9 873	1 699 714	(1 687 206)	12 508
2	Євро	908 904	(904 235)	4 669	839 606	(838 322)	1 284
4	Інші	20 694	(28 761)	(8 067)	21 720	(30 274)	(8 554)
5	Усього	3 909 841	(3 903 366)	6 475	2 561 040	(2 555 802)	5 238

(тис.грн.)

Таблиця 25.2. 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.

		31.12.2024		31.12.2023	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США (на 40 %-2024р., 40% - 2023 р.)	3 949	3 949	5 003	5 003
2	Послаблення долара США на 20 %	(1 975)	(1 975)	(2 502)	(2 502)
3	Зміцнення євро (на 40 % - 2024 р.,40% - 2023 р.)	1 868	1 868	514	514
4	Послаблення євро на 20 %	(934)	(934)	(257)	(257)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	(807)	(807)	(855)	(855)
6	Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	1 614	1 614	1 711	1 711

Таблиця 25.3. 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 2024 року		Середньозважений валютний курс 2023 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США (на 40%-2024 р., 40% -2023 р.)	3 772	3 772	4 818	4 818
2	Послаблення долара США на 20%	(1 886)	(1 886)	(2 409)	(2 409)
3	Зміцнення євро (на 40% - 2024 р.,40%-2023 р.)	1 848	1 848	481	481
4	Послаблення євро на 20 %	(924)	(924)	(241)	(241)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	(948)	(948)	(929)	(929)
6	Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	1 896	1 896	1859	1859

- 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.

Також інструментами управління процентним ризиком є:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

- 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 6 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 25.4. Загальний аналіз процентного ризику

		На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше 1 року	(тис. грн.) Усього
2024 рік					
1	Усього фінансових активів	8 745 552	4 582 786	3 573 394	16 901 732
2	Усього фінансових зобов'язань	12 464 379	4 095 987	77 691	16 638 057
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(3 718 827)	486 799	3 495 703	263 675
2023 рік					
4	Усього фінансових активів	8 624 369	5 486 970	3 089 301	17 200 640
5	Усього фінансових зобов'язань	10 596 986	8 629 446	116 630	19 343 062
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(1 972 617)	(3 142 476)	2 972 671	(2 142 422)

Аналіз процентного ризику банківської книги у 2024 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 зростанні вартості фондування. 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 7,0% річних при встановленому ліміті у 3% річних (2023 р. - 7,1%), чистий спред збільшився до 6,1% річних при встановленому ліміті у 3% річних (2023 р. - 3,5%).

Таблиця 25.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами
(% річних)

		2024			2023		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи							
1	ОВДП та депозитні сертифікати	16,7	4,6	3,1	18,6	4,5	3,1
2	Кредити та заборгованість клієнтів	24,7	4,9	7,3	19,2	7,8	5,8
Зобов'язання							
3	Кошти клієнтів:	7,9	0,8	0,3	9,8	0,4	0,1
3.1	поточні рахунки	3,7	0,03	0,02	4,3	0,01	0,002
3.2	строкові кошти	13,4	2,4	1,9	13,2	0,8	0,4
4	Зобов'язання з оренди	14,9	-	-	12,8	-	-

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.

- 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.

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 25.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2024 рік
(тис. грн.)

		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	7 910 386	223 672	-	8 134 058
2	Кредити та заборгованість клієнтів	644 207	-	-	644 207
3	Інвестиції в цінні папери	7 810 448	-	-	7 810 448
4	Інші фінансові активи	311 680	1 050	289	313 019
5	Усього фінансових активів	16 676 721	224 722	289	16 901 732
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	16 063 737	15 784	347 499	16 427 020
7	Інші фінансові зобов'язання	209 060	175	1 802	211 037
	<i>В т.ч. зобов'язання з оренди</i>	<i>132 747</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>132 747</i>
8	Усього фінансових зобов'язань	16 272 797	15 959	349 301	16 638 057
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	403 924	208 763	(349 012)	263 675
10	Зобов'язання кредитного характеру	1 170 863	-	-	1 170 863

Таблиця 25.7. 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

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 2024 року

Таблиця 25.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі за 2024 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	8 134 058	-	-	8 134 058
2	Кредити та заборгованість клієнтів	35 208	347 225	261 774	644 207
3	Інвестиції в цінні папери	409 092	4 089 736	3 311 620	7 810 448
4	Інші фінансові активи	167 194	145 825	-	313 019
5	Усього фінансових активів	8 745 552	4 582 786	3 573 394	16 901 732
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	12 390 321	4 026 441	10 258	16 427 020
7	Інші фінансові зобов'язання	74 058	69 546	67 433	211 037
	<i>В т.ч. зобов'язання з оренди</i>	7 069	61 019	64 659	132 747
8	Усього фінансових зобов'язань	12 464 379	4 095 987	77 691	16 638 057
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 718 827)	486 799	3 495 703	263 675
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 718 827)	(3 232 028)	263 675	-

Таблиця 25.9. 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>	5 927	49 322	116 621	171 870
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 25.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2024 рік

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Усього
Зобов'язання					
1	Кошти клієнтів	12 390 984	4 028 139	10 261	16 429 384
2	Інші фінансові зобов'язання	74 580	84 170	72 419	231 169
	<i>в т.ч. Зобов'язання з оренди</i>	7 591	75 643	69 645	152 879
3	Усього фінансових зобов'язань	12 465 564	4 112 309	82 680	16 660 553

Таблиця 25.11. 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

Примітка 26. 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, Правління банку формує 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).

З початку серпня 2024 року, у відповідності до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.12.2023 № 196, Банк трансформував процес розрахунку регулятивного капіталу з дворівневої структури до трьохрівневої в рамках імплементації в законодавство України норм законодавства ЄС до достатності капіталу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року та відповідно на 31 грудня 2023 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу, розраховані у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368 та Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.12.2023 № 196 зі змінами та доповненнями, на підставі денного балансу (01х файл):

- обсяг регулятивного капіталу складає 605 465 тис. грн. (2023: 526 778 тис. грн.) при нормативному значенні не менше 200 млн. грн.;
- достатність регулятивного капіталу (Нрк) складає 13,96% при нормативному значенні не менше 9,25%, (2023: 20,03%) при нормативному значенні не менше 10%;
- достатність капіталу 1 рівня (Нк1) - 13,96% при нормативному значенні не менше 7,5%.
- достатність основного капіталу 1 рівня (Нок1) - 13,96% при нормативному значенні не менше 5,625%.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

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 26. 1 Структура регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2024 року

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного та додаткового капіталу 1 рівня) згідно з вимогами діючих нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема, згідно вимог Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.12.2023 № 196 зі змінами та доповненнями.

		(тис. грн.) 2024
1.	Капітал 1-го рівня (K1):	605 465
1.1.	Основний капітал 1-го рівня (OK1):	605 465
1.1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	284 540
1.1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	151 932
1.1.3.	Прибуток поточного року, що враховується до OK1	287 624
1.1.4.	Зменшення основного капіталу 1-го рівня:	(118 631)
1.1.4.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(19 368)
1.1.4.2	Прострочені та неотримані понад 30 днів нараховані доходи за мінусом резервів з урахуванням дооцінки/уцінки	(1 165)
1.1.4.3	Негативний результат переоцінки інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(45)
1.1.4.4	Непрофільні активи	(98 053)
2.	Регулятивний капітал (PK)	605 465

Таблиця 26. 2 Структура регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2023 року

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

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 27. 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 2024 року до Банку було пред'явлено чотири позови та одна заява про видачу судового наказу, супроводження яких здійснюється Юридичним департаментом. За трьома позовами, поданими в 2024 році, судові провадження тривають. Одне провадження закрито у зв'язку з подачею позивачем заяви про залишення позову без розгляду. Один судовий наказ про стягнення з Банку грошових коштів скасований за результатами розгляду заяви Банку про його скасування. За позовами, пред'явленими до Банку в попередніх роках (2019-2023) – три рішення попередніх інстанцій (1-ої та 2-ої) на користь Банку залишені в силі судами 2-ої та 3-ої інстанції відповідно (провадження закриті) та два провадження тривають. 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 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 2024 рік застосовується підвищена базова ставка податку на прибуток у розмірі 50%.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 27.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
		31.12.2024	31.12.2023
1	Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані	313 282	194 933
2	Гарантії видані	463 635	583 491
3	Надані авалі	12 398	11 998
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(8 032)	(7 044)
Всього за безвідкличними зобов'язаннями		781 283	783 378
5	Невикористані кредитні лінії (безризикові зобов'язання)	381 548	311 480
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 162 831	1 094 858

Станом на 31 грудня 2024 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця 27.2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 грудня 2024 року

		(тис. грн)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 157 820	12 952	91	1 170 863
2	Мінімальний кредитний ризик	759 735	-	-	759 735
3	Низький кредитний ризик	361 643	12 849	-	374 492
4	Середній кредитний ризик	36 442	103	-	36 545
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	91	91
7	Усього зобов'язань із кредитування	1 157 820	12 952	91	1 170 863
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(8 010)	(4)	(18)	(8 032)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1 149 810	12 948	73	1 162 831

Таблиця 27.3 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 грудня 2023 року

		(тис. грн)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
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 27.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2024 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1 Резерв під знецінення станом на 01 січня 2024 року	(6 931)	(12)	(101)	(7 044)
2 Надані зобов'язання з кредитування	(5 015)	(1)	(213)	(5 229)
3 Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	7 407	10	296	7 713
4 Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3 471)	(1)	-	(3 472)
4.1 переведення до стадії 1	(3 458)	-	(1)	(3 459)
4.2 переведення до стадії 2	(6)	(1)	-	(7)
4.3 переведення до стадії 3	(7)	-	1	(6)
5 Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2024 року	(8 010)	(4)	(18)	(8 032)

Таблиця 27.5. 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)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

Таблиця 27.6 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2024 рік

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року	1 082 868	17 235	1 799	1 101 902
2	Надані зобов'язання з кредитування	788 282	19 072	1 058	808 412
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(888 245)	(19 230)	(2 778)	(910 253)
4	Переведення до стадії 1	173 387	-	17	173 404
5	Переведення до стадії 2	262	(4 328)	-	(4 066)
6	Переведення до стадії 3	293	-	(5)	288
7	Курсові різниці	973	203	-	1 176
8	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року	1 157 820	12 952	91	1 170 863

Таблиця 27.7 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. 27.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		31.12.2024	31.12.2023
1	Гривня	1 147 244	1 065 140
2	Долар США	21 439	23 568
3	Євро	2 180	13 194
4	Усього	1 170 863	1 101 902

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

Таблиця. 27.9 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

		(тис. грн.)			
		31.12.2024		31.12.2023	
		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	144 488	-	104 028	-
1.1	Грошове покриття в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків з ПК	144 488	-	104 028	-
3	Усього	144 488	-	104 028	-

Примітка 28. 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 непрямим шляхом;

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

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

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

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

- інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

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

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

Справедлива вартість облігацій, що котируються, ґрунтується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів клієнтам, довгострокова заборгованість інших банків, довгострокова заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, оцінюється методом дисконтування майбутніх

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

грошових потоків з використанням ставок, існуючих в цей момент по заборгованості з аналогічними умовами, видами валют, кредитним ризиком та строком погашення.

Таблиця 28.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2024 рік

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використо- вує спостереж- ні дані (рівень 2)	модель оцінки, що використо- вує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень 3)	Усього справе- длива вар- тість	Усього балансо- ва вартість
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	7 154 094	979 964	8 134 058	8 134 058
1.1	готівкові кошти	-	2 967 940	-	2 967 940	2 967 940
1.2	кошти в Національному банку	-	462 584	-	462 584	462 584
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	3 723 570	-	3 723 570	3 723 570
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	979 964	979 964	979 964
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	760 535	760 535	644 207
2.1	кредити юридичним особам	-	-	321 676	321 676	307 900
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
2.3	іпотечні кредити	-	-	4 849	4 849	4 432
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	434 010	434 010	331 875
3	Інвестиції в цінні папери	-	8 004 653	-	8 004 653	7 810 448
3.1	Облігації внутрішньої державної позики	-	8 004 653	-	8 004 653	7 810 448
4	Інші фінансові активи	-	-	313 019	313 019	313 019
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	26 302	26 302	26 302
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	142 834	142 834	142 834
4.3	інші фінансові активи	-	-	143 883	143 883	143 883
5	Інвестиційна нерухомість	-	-	40 110	40 110	40 110
6	Усього активів		15 158 747	2 093 628	17 252 375	16 941 842
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	16 451 661	-	16 451 661	16 427 020
7.1	інші юридичні особи	-	10 470 494	-	10 470 494	10 449 278
7.2	фізичні особи	-	5 981 167	-	5 981 167	5 977 742
8	Інші фінансові зобов'язання	-	-	211 037	211 037	211 037
8.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	16 455	16 455	16 455
8.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	61 835	61 835	61 835
8.3	зобов'язання з оренди	-	-	132 747	132 747	132 747
9	Усього зобов'язань	-	16 451 661	211 037	16 662 698	16 638 057

Таблиця 28.2. 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			(тис. грн.)	
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень 3)	Усього справедлива вартість	Усього балансової вартість
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

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

Таблиця 28.3. Узгодження визнаних за 2024 рік, сум за активами 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю

		Інвестиційна нерухомість	тис.грн. Всього активів
1	Станом на 01 січня 2024 року	53 530	53 530
2	Прибутки (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки	(575)	(575)
3	Вибуття	(12 845)	(12 845)
4	Станом на 31 грудня 2024 року	40 110	40 110

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

Таблиця 28.4. Узгодження визнаних за 2023 рік, сум за активами 3-го 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	28 908
3	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	18 415	18 415
4	Станом на 31 грудня 2023 року	53 530	53 530

Таблиця 28.5. Періодичні оцінки справедливої вартості за 2024 рік

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				(тис. грн.) Усього
	рівень 1	рівень 2	рівень 3	
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	4 897 138	-	4 897 138
Інвестиційна нерухомість	-	-	40 110	40 110
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі	-	4 897 138	40 110	4 937 248

Таблиця 28.6. Періодичні оцінки справедливої вартості за 2023 рік

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				(тис. грн.) Усього
	рівень 1	рівень 2	рівень 3	
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	-	189 214	53 530	242 744

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

Таблиця 28.7. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2024 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	(тис. грн.) Використані вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 897 138	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	40 110	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	4 937 248		

Таблиця 28.8. Методи оцінки та вхідні 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 вхідні 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		

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 29.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2024 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	8 134 058	-	8 134 058
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	644 207	-	644 207
2.1	кредити юридичним особам	307 900	-	307 900
2.2	іпотечні кредити	4 432	-	4 432
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	331 875	-	331 875
3	Інвестиції в цінні папери	2 913 310	4 897 138	7 810 448
4	Інші фінансові активи:	313 019	-	313 019
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	26 302	-	26 302
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	142 834	-	142 834
4.3	інші фінансові активи	143 883	-	143 883
5	Усього фінансових активів	12 004 594	4 897 138	16 901 732

Таблиця 29.2. 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

Всі фінансові зобов'язання Банку обліковуються за амортизованою собівартістю.

Примітка 30. 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 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2024 року

				(тис. грн.)
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 26,72%)	-	-	232
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,23 %)	71 609	9 866	30 187
3	Резерви за зобов'язаннями	3	9	2
4	Інші зобов'язання	-	4	12

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 за відповідним кредитним продуктом та ставок залучення коштів від фізичних осіб.

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік

				(тис. грн.)
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
1	Процентні доходи	-	-	67
2	Процентні витрати	(2 171)	(3 252)	(2 126)
3	Комісійні доходи	104	264	141
4	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	30
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(37)
6	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(2)	-
7	Інші операційні доходи	-	8	1 752
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(28 192)	(91 425)	(36 077)
8.1	витрати на винагороду*	(28 192)	(91 425)	(30 746)
8.2	інші операційні витрати	-	-	(5 331)

*- В зв'язку з отриманням Головою Правління дозволу Національного банку України на придбання істотної участі у Банку інформація про винагороду за 1 квартал 2024 розкрита у складі «Провідний управлінський персонал», а починаючи з другого кварталу 2024р.- у складі «Найбільші учасники (акціонери) Банку»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

Таблиця 30.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2024 року (тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Невикористані кредитні лінії	500	602	97
2 Інші зобов'язання	-	4	12

Таблиця 30.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2024 рік (тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	-	-	196
2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.	-	-	104

Таблиця 30.5. 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

Таблиця 30.6. 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)
8.1 витрати на винагороду	(8 400)	(159 659)	(25 778)
8.2 інші операційні витрати	-	-	(4 845)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 року

Таблиця 30.7. 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 30.8. 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 30.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

	2024		2023	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам (2024р - 11 осіб; 2023 рік – 10 осіб)	119 617	4 929	159 614	11 541
2 Виплати під час звільнення (1 особа)	-	-	45	-

Примітка 31. Події після дати балансу

Після звітної дати балансу Банком було здійснено повний продаж необоротних активів, утримуваних для продажу, пов'язаній особі за ринковими цінами, визначеними незалежним оцінювачем, на загальну суму 57368 тис. грн.

Рішенням Правління Національного банку України № 24-рш від 23 січня 2025 року було затверджено підвищення облікової ставки до 14,5% річних з 24 січня 2025 року.

Рішенням Правління Національного банку України № 75-рш від 06 березня 2025 року було затверджено підвищення облікової ставки до 15,5% річних з 07 березня 2025 року.

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

Керівному складу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не відомі інші факти або події після дати балансу 31 грудня 2024 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність, а також потребують коригування фінансової звітності Банку за 2024 рік.

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2025 року



Олексій РУДНЄВ
Оксана ЛІТОШ



ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
2024 РІК



Шановні акціонери, партнери, колеги та друзі!

Підбиваючи підсумки 2024 року, хочу поділитися з вами основними досягненнями нашої команди, викликами, з якими ми стикалися, а також баченням майбутнього Акордбанку.

2024 рік став ще одним непростим випробуванням для всіх нас, для українського суспільства і для фінансової системи. Але водночас — це був рік стійкості, адаптації та зростання. Рік, коли наша команда знову довела: ми можемо працювати ефективно навіть у найскладніших умовах.

ПуАТ «КБ «Акордбанк» продовжив виконувати свою ключову функцію — бути надійним фінансовим партнером для клієнтів, підтримувати український бізнес, громадян і державу. Ми зберегли стабільність і продемонстрували динамічний розвиток у ключових напрямках.

Одним із найважливіших рішень стало виведення на ринок нового продукту — кредиту «Простий», який швидко здобув довіру клієнтів і був визнаний найкращим кредитом для фізичних осіб за версією *Banker Awards 2024*. Це не просто визнання — це підтвердження того, що ми правильно розуміємо потреби українців у доступному й зрозумілому фінансуванні.

Не менш важливим стало визнання нашого «Класичного депозиту», який увійшов до переліку найкращих депозитних продуктів у щорічному рейтингу «25 провідних банків України».

Навіть у період значних економічних ризиків ми продовжували забезпечувати надійність і конкурентоспроможність умов для вкладників. Ці досягнення є результатом глибокого розуміння потреб клієнтів, гнучкої продуктової стратегії та фокусування на простоті та прозорості обслуговування.

Ми продовжили цифрову трансформацію банку:

- оновили мобільний застосунок із покращеним функціоналом та безпекою;
- розширили можливості безконтактних сервісів і онлайн-банкінгу.

Ці зміни — частина нашої довгострокової стратегії: зробити банківське обслуговування максимально простим, швидким і безпечним.

Ми розуміємо, що сильний банк — це не лише про цифри, а й про цінності. У 2024 році ми посилили нашу участь у гуманітарних та оборонних ініціативах. Акордбанк передав:

- понад 1000 дронів,
 - десятки автомобілів,
 - тепловізори, генератори, засоби зв'язку
- на десятки мільйонів гривень.

Це не разова акція, а частина нашої стратегії — бути корисними країні в момент, коли це найбільше потрібно.

Успіх Акордбанку — це перш за все результат злагодженої роботи нашої команди. 2024 рік був роком професійного зростання, адаптації до нових реалій і водночас нових перемог. Я горджуся тим, що працюю поруч із талановитими, відповідальними й ініціативними професіоналами. Їхня відданість стала рушієм усіх змін, про які ми говоримо сьогодні.

Вдячний кожному члену команди за рік викликів, який ми пройшли з честю. Завдяки цій командній роботі мені випала честь увійти до ТОП-3 найкращих менеджерів із розвитку бізнесу та ТОП-10 топменеджерів України. Це спільне досягнення всієї команди.

У 2024 році Акордбанк продовжив послідовно реалізовувати принципи фінансової прозорості та податкової дисципліни. Загальна сума сплачених податків і зборів до бюджетів усіх рівнів становила понад 631 млн. грн., що на 87% більше, ніж у 2023 році.

Зростання податкового навантаження є свідченням сталого фінансового розвитку банку, зростання прибутковості та, водночас, нашої активної участі в економічній підтримці держави. У структурі податкових надходжень: податок на прибуток, ПДФО, військовий збір, єдиний соціальний внесок та інші платежі, що безпосередньо сприяють фінансуванню важливих суспільних функцій у воєнний час.

Ми не зупиняємося. У 2025 році зосередимося на таких пріоритетах:

- подальший розвиток цифрових сервісів;
- розширення регіональної присутності;
- запуск нових кредитних програм для населення й бізнесу;
- впровадження інноваційних депозитних рішень.

Наше бачення — бути ще доступнішими, ще гнучкішими й ще ближчими до кожного клієнта.

Щиро дякую кожному, хто був і залишається з нами — акціонерам, клієнтам, партнерам, команді. Ми завершуємо 2024 рік із впевненістю в майбутньому. І головне — з вірою в Україну

Структура звіту

1. Характер бізнесу	
1.1. <u>Опис зовнішнього середовища, в якому банк здійснює свою діяльність</u>	3
1.2. <u>Інформація щодо керівників та акціонерів банку</u>	6
1.3. <u>Опис діючої бізнес моделі, основні продукти та послуги</u>	7
2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей	
2.1. <u>Пріоритети дій для досягнення результатів, критерії вимірювання та оцінки досягнень. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період</u>	9
2.2. <u>Діяльність у сфері інфраструктурних проектів та досліджень</u>	11
3. Ресурси, ризики та відносини	
3.1. Ключові фінансові та не фінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей:	
3.1.1. <u>Структура капіталу</u>	12
3.1.2. <u>Ліквідність, грошові потоки, їх стійкість</u>	15
3.1.3. <u>Персонал, питання зайнятості та поваги до прав людини</u>	16
3.1.4. <u>Регіональна мережа</u>	18
3.1.5. <u>Технологічні ресурси у т. ч. альтернативні канали продажів</u>	19
3.1.6. <u>Екологічна відповідальність</u>	20
3.1.7. <u>Боротьба з корупцією</u>	21
3.2. Система управління ризиками:	
3.2.1. <u>Стратегія та політика управління ризиками</u>	23
3.2.2. <u>Суттєві види ризиків притаманні банку їх зміни у звітному періоді та плани щодо пом'якшення, вплив на потенційні можливості розвитку</u>	23
3.2.3. <u>Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, їх вплив на результати діяльності та здійснення управління ними</u>	25
4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	
4.1. <u>Фінансові та не фінансові показники розвитку, їх зв'язок з цілями керівництва та стратегіями досягнення</u>	26
4.2. <u>Соціальна функція</u>	30
4.3. <u>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</u>	31
5. Ключові показники оцінки ефективності які використовую керівництво для оцінки результатів діяльності, аналіз змін показників у звітному періоді	
5.1. <u>Виконання ключових показників Стратегії (ефективності) та динаміка частки ринка. Плани на майбутнє.</u>	34
5.2. <u>Показники оцінки ефективності діяльності підрозділів та регіональної мережі</u>	41
6. Додаток «Звіт про корпоративне управління»	

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

2024 рік став роком, коли українська економіка зіткнулася з серйозними економічними викликами, зокрема високим рівнем інфляції, суттєвими дефіцитами бюджету та напруженим ринком праці. Незважаючи на ці труднощі, економіка продовжила адаптуватися до умов війни, зберігаючи стабільність валютного ринку та поступово відновлюючи довіру до фінансових інститутів.

У 2024 році споживча інфляція в Україні значно пришвидшилася. У грудні 2024 року річна інфляція склала 12%, що перевищило попередні прогнози Національного банку України (НБУ). Зростання цін було обумовлене значним подорожчанням продовольчих товарів, що, в свою чергу, було спричинене погіршенням врожаїв окремих сільськогосподарських культур та подальшим зростанням виробничих витрат. Інфляційний тиск також був посилений зростанням цін на енергоносії та сировину.

Базова інфляція також продовжила своє зростання і досягла 10,7% у грудні. Основною причиною прискорення базової інфляції було подорожчання послуг, які зросли на 12,5% у річному вимірі. Це стало результатом збільшення витрат на сировину, енергозабезпечення та оплату праці. Попри деяке зміцнення гривні до євро, послаблення національної валюти до долара США спричинило вторинні ефекти у вартості товарів і послуг, що зберігало високий рівень інфляції.

Дефіцит державного бюджету залишався значним у 2024 році. У грудні дефіцит досяг 23,5-24,5% ВВП з урахуванням грантів, що залишається високим показником за останні роки. Фінансування дефіциту здійснювалося переважно за рахунок міжнародної допомоги та внутрішніх запозичень, включаючи розміщення облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).

Видатки уряду у IV кварталі досягли історичного максимуму, що було зумовлено як потребами оборонного сектора, так і фінансуванням соціальних програм. Це підтримувало зростання реальних заробітних плат, які у грудні збільшилися на 14,4% у річному вимірі. Однак високі бюджетні витрати також стимулювали інфляційний тиск, оскільки збільшення попиту на тлі обмеженої пропозиції товарів і послуг сприяло росту цін.

Ринок праці в Україні залишався напруженим через дефіцит кваліфікованих кадрів, що продовжував зростати протягом 2024 року. Наприкінці року, навіть з певним покращенням ситуації в листопаді, нестача робочої сили стала ще більш вираженою, що призвело до подальшого зростання заробітних плат.

У той же час рівень безробіття поступово знижувався, хоча він все ще залишався вищим за довоєнні показники. Значна частина підприємств відзначала труднощі із заповненням вакансій, особливо у виробничих галузях та сфері послуг. Відсутність кваліфікованих кадрів змушувала компанії конкурувати за робітників, що спричиняло підвищення витрат на оплату праці, що стало одним з головних драйверів інфляції в кінці року.

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

На валютному ринку ситуація залишалася відносно стабільною, хоча обмінний курс гривні відчував вплив внутрішніх та зовнішніх факторів. НБУ активно підтримував ринок через валютні інтервенції, компенсуючи дефіцит іноземної валюти на ринку. Завдяки значному припливу міжнародного фінансування, Україна змогла уникнути різких коливань курсу, що сприяло збереженню довіри до гривні.

Попит на валюту з боку бізнесу та населення залишався стабільним, що разом з заходами НБУ дозволило утримати баланс на валютному ринку. Чиста купівля валюти НБУ у грудні зросла, що свідчило про достатній рівень пропозиції долара та євро на міжбанківському ринку.

Національний банк України продовжував проводити жорстку монетарну політику, утримуючи облікову ставку на рівні 14,5%. Це було зроблено для стримування інфляційного тиску. Попри високі процентні ставки за кредитами, у IV кварталі спостерігалось поступове зниження кредитних ставок, що сприяло зростанню обсягів банківського кредитування.

Попит на гривневі депозити залишався стабільним, і залучення коштів урядом через ОВДП допомагало підтримувати ліквідність банківської системи. У той же час, НБУ продовжував працювати над пом'якшенням валютних обмежень, що повинно було привести до поступового повернення до гнучкого обмінного курсу в майбутньому.

2025 рік несе певну невизначеність для української економіки, зокрема через тривалість війни та її вплив на структуру економіки. З огляду на очікуване зростання інфляції та можливі структурні зміни, прогнозоване економічне зростання залишатиметься скромним. Проте сприятлива зовнішня фінансова допомога та подальші реформи можуть сприяти помірному економічному відновленню.

2024 рік став роком високої інфляції та значного дефіциту бюджету, що посилило інфляційний тиск на економіку України. Проте завдяки стабільній монетарній політиці НБУ, міжнародним фінансовим вливанням та активному підтриманню валютного ринку країна змогла зберегти стабільність гривні. Підвищення зарплат і бюджетні витрати на соціальні програми також стали важливими факторами підтримки економічної активності, хоча значні дефіцити бюджету та високі витрати залишалися проблемними.

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

В цих економічних 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 90% в активах на 01.01.2025 року (16,0 млрд. грн у екв.).

На кінець 4 кварталу 2024 року мережа відділень банку склала 161 (160 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).

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

Прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» з початку 2024 року склав 150,205 млн грн, перевищивши прибуток 2023 за цей же 12-х місячний період майже у 3 рази, 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.

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 аналогічного періоду 2023 року на 11,52% до 883,77 млн грн.

Активи на 01.01.2025 року складають 17,6 млрд. у грн. екв.

1.2. Інформація щодо керівників та акціонерів банку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», (надалі – Банк), був зареєстрований 04 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 – акціонерне товариство.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року керівники ПуАТ «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%**;
- Голова Правління, Руднев Олексій Миколайович, - **24,850504%**.

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі ПуАТ «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», «INTELEXPRESS», «Welsend», «RIA», «MOSST» та «MY TRANSFER»

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.
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 Угоди про участь №1 від 08.05.2018

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.

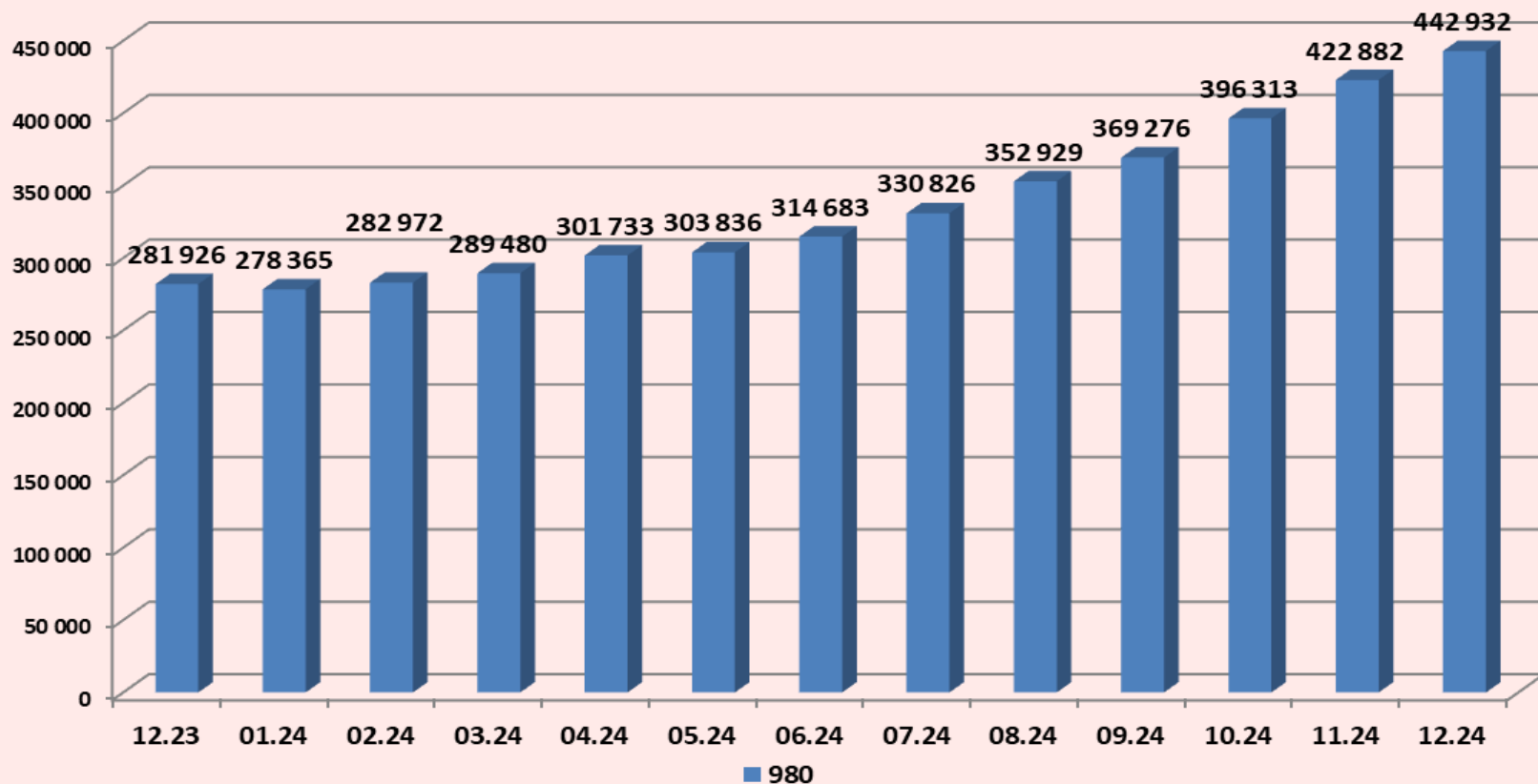
Ключові показники діяльності бізнес-плану на 2024-2026 роки (за рік або на кінець періоду)

	Показники*	2018 (факт)	2019 (факт)	2020 (факт)	2021 (факт)	2022 (факт)	2023 (факт)	2024	01.01.2025	% річного плану
								план	факт А4	
1	Активи	1 802 847	2 995 926	6 471 559	15 317 140	11 733 056	20 331 968	22 984 424	17 584 989	77%
2	Ренкінг по активам	41	32	27	20	21	21	20	22	91%
3	Доля ринку по активам	0,13%	0,20%	0,35%	0,75%	0,50%	0,69%	0,78%	0,51%	65%
4	Кількість відділень	64	72	80	109	148	155	176	161	91%
5	Ренкінг по кількості відділень	21	19	19	11	9	8	8	8	100%
6	Фінансовий результат	40 951	28 914	9 717	70 006	-5 667	54 551	75 109	150 205	200%
7	Рентабельність статутного капіталу	16,77%	11,69%	3,52%	24,60%	-1,99%	19,17%	26,45%	52,79%	200%
8	Покриття ФОП комісійним та торговим доходом (КТМ/ФОП), за період.	140%	126%	133%	122%	137%	111%	110%	111%	101%
9	Чиста процентна маржа ефективна (мінімум) , за період.	8,91%	9,63%	8,34%	6,23%	3,85%	7,10%	4,00%	7,03%	176%
10	Доля клієнтів в альтернативних каналах обслуговування (ФО в інтернет-банку до кількості фізичних осіб)	3,69%	9,60%	17,12%	21,76%	31,00%	44,34%	50,00%	53,40%	107%
11	Доля високоліквідних (включаючи ЦП, реф. НБУ) в чистих активах (мінімум)	55,20%	63,36%	74,84%	87,00%	85,84%	93,34%	50,00%	90,67%	181%
12	Фінансовий результат до формування резервів	25 341	70 117	131 453	365 410	295 359	331 290	254 279	322 131	127%
13	Фінансовий результат до формування резервів та податку на прибуток	34 908	77 090	135 135	381 270	295 484	409 297	279 315	481 041	172%

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. У 2024 році поновлено розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб, в тому числі за рахунок кредиту «Простий», портфель зріс на 57,11%!

Строкові кредити фізичних осіб, тис. грн



2.2. Діяльність у сфері інфраструктурних проектів та досліджень

Протягом 2024 року було впроваджено декілька інфраструктурних проектів по напрямку ІТ:

Побудовано і введено в експлуатацію ІТ-інфраструктуру офісу (вул. Віктора Некрасова).

Проведено модернізацію резервного серверного майданчика у м. Львів

Модернізовано власне серверне віртуальне середовище. Введено в експлуатацію додаткові потужності серверного та мережевого обладнання.

Введено в експлуатацію першу чергу системи безперервного електроживлення головного офісу (вул. Віктора Некрасова).

Розширено функціонал ОДБ SR-BANK.

Розширено функціонал системи Інтернет-банк.

Розширено мережу резервних каналів передавання даних, побудованих за оптико-волоконною енергонезалежною технологією.

Підвищено продуктивність систем протидії кібер-атакам. Впроваджено нову систему створення резервних копій і надійного зберігання даних.

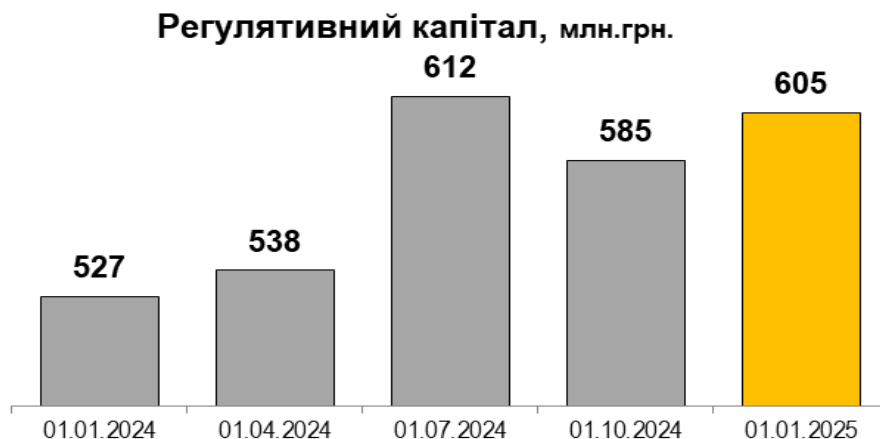
Згідно з планами реалізації Стратегії, в 2025 році Банком плануються до реалізації наступні інфраструктурні проекти:

- Побудова нового дата-центру Банку.
- Створення власного авторизованого центру сертифікації ключів.
- Подальший розвиток системи гарантованого живлення головного офісу. Побудова сонячної електростанції на даху головного офісу.
- Створення електронного архіву документів Банку.
- Розширення використання хмарних ресурсів в Україні.
- Розширення функціональності системи електронного документообігу в межах банку.
- Розширення функціоналу системи Інтернет-банк – інтернет-банк для ФОПів, віддалена ідентифікація клієнтів, розширення функціоналу муніципальних платежів.
- Удосконалення систем інформаційної безпеки (PAM, SIEM, захист від DDOS-атак).

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 :

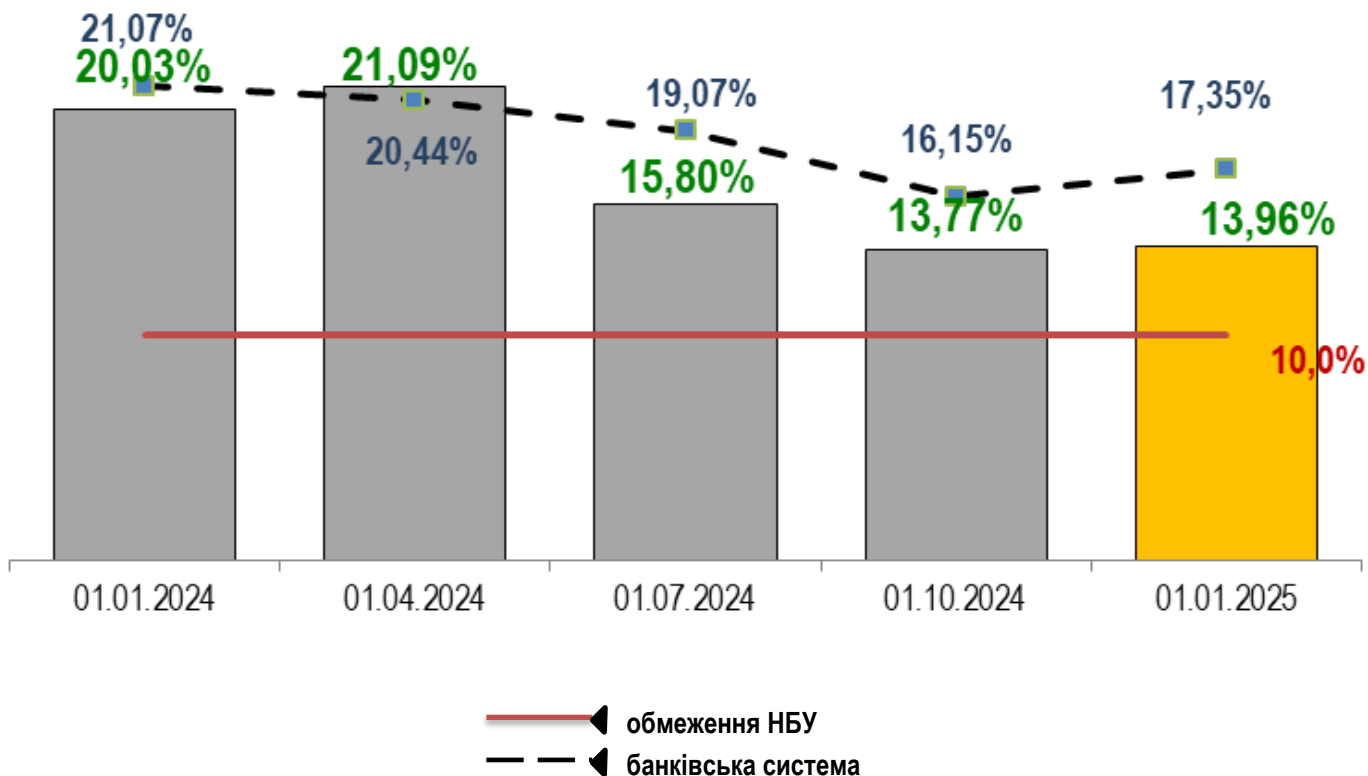


Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток акціонерів шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

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

H_{PK} (H2) - адекватність регулятивного капіталу



Адекватність регулятивного капіталу Банку перевищує встановлені НБУ обмеження.

3.1.1. Структура капіталу

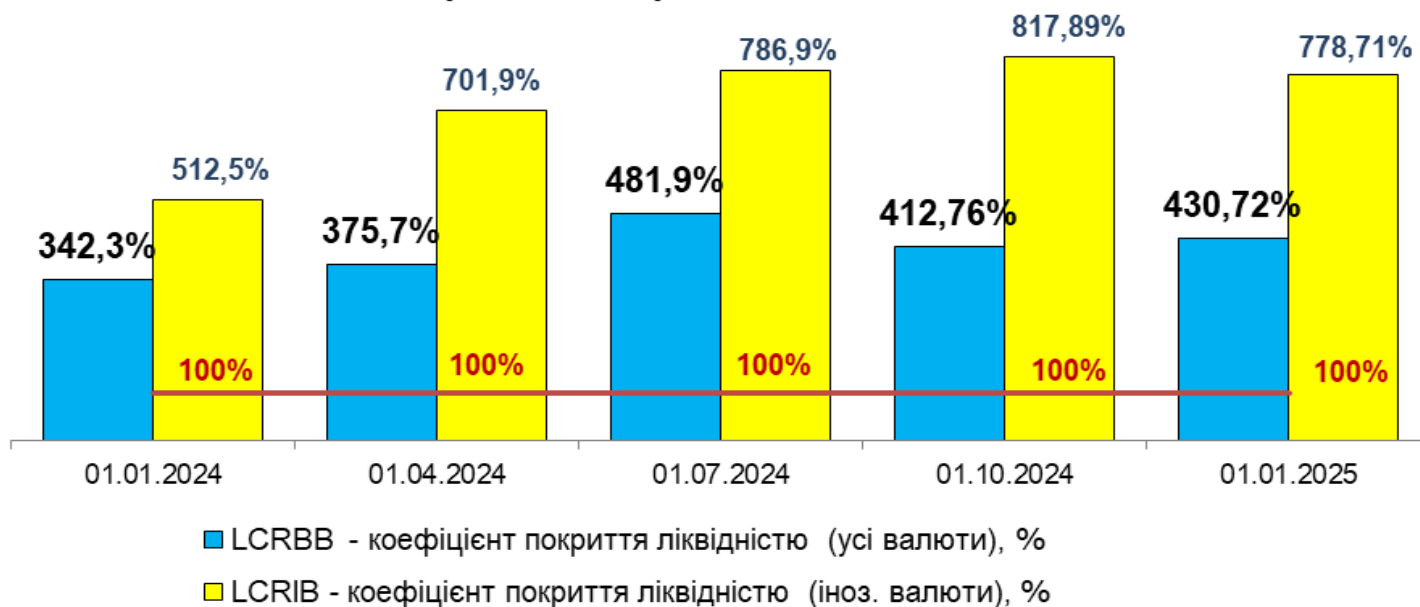
Структура регулятивного капіталу:

	2024	2023
1. Капітал 1-го рівня (К1):	605 465	526 778
1.1. Основний капітал 1-го рівня (ОК1):	605 465	526 778
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	151 932	103 048
1.1.3. Прибуток поточного року, що враховується до ОК1	287 624	168 581
1.1.4. Зменшення основного капіталу 1-го рівня:	(118 631)	(29 391)
1.1.4.1 Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(19 368)	(17 517)
1.1.4.2 Прострочені та неотримані понад 30 днів нараховані доходи за мінусом резервів з урахуванням дооцінки/уцінки	(1 165)	-
1.1.4.3 Негативний результат переоцінки інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(45)	-
1.1.4.4 Непрофільні активи	(98 053)	(6 207)
1.1.4.5 Збитки минулих років	-	(5 667)
1.2. Додатковий капітал 1-го рівня (ДК1)	-	-
2. Капітал 2-го рівня (К2)	-	-
3. Регулятивний капітал (РК)	605 465	526 778

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 2024 р. у структурі активів Банку становила не менше 90% 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 2024 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 01.01.2024 року становила 1 503 працівників, станом на 31.12.2024 року штатна чисельність персоналу Банку 1 624 працівників, середній вік яких складає 35- 40 років, на керівних посадах працюють 503 працівників, 1 305 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 2024 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.



Станом на 31 грудня 2024 року ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" представлений 161 точкою продаж - Головний банк та 160 відділень, з них 151 працюючі та 10 тимчасово непрацюючі (в т.ч. розташовані на окупованих територіях).

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 дата-центр 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.

Головний офіс та мережа відділень забезпечена системами безперервного електроживлення та зарезервованими каналами передавання даних, більшість з яких енергонезалежні.

Підвищено продуктивність систем протидії кібер-атакам.

Впроваджено нову систему створення резервних копій і надійного зберігання даних.

Вдосконалено систему 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.

Впроваджено та удосконалюється 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 (95,5% загальної кількості працюючих відділень) переведено на використання енергозберігаючого освітлення;
- впроваджені новітні енергозберігаючі технології на базі нового приміщення головного офісу Банку
- 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 № 844 від 23.12.2021 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 4 000,00 (чотири 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 2024 р.					
Різновид ризику		Зміни за період	Приріст за 2024 рік	01.01.2025	01.01.2024
Кредитний ризик	↓	частка великих кредитів	-34,9%	23,4%	58,3%
		коливання обсягів кредитного портфелю клієнтів, тис.грн.	-390	998 938	1 388 534
		частка валютних кредитів	-4,6%	26,1%	30,7%
		зміни обсягів НПА (непрацюючих активів), тис.грн.	-244 350	458 993	703 343
Ризик ліквідності	↓	висока частка ВЛА	-1,8%	91,0%	92,8%
		високе значення LCR та NSFR			
		LCR _{BB} - коефіцієнт покриття ліквідністю (усі валюти), %	88,4	430,7	342,3
		LCR _{IB} - коефіцієнт покриття ліквідністю (іноз. валюти), %	266,2	778,7	512,5
Процентний ризик банківської книги	↓	NSFR _{BB} - коефіцієнта чистого стабільного фінансування з	-332,0	573,3	905,3
		динаміка ЧПД (чистого процентного доходу)	226 311	1 076 554	850 243
		динаміка чистої процентної маржі (ЧПМ) за місяць	-2,74%	4,6%	7,3%
		динаміка чистого спреда (ЧС) за місяць	5,9%	9,3%	3,4%
Валютний ризик	↓	зміни результату від торгівлі іноземною валютою (усього, 62*)	118 104	399 074	280 969
		обсяги відкритих валютних позицій			
		довгої ВВП	-0,4%	3,0%	3,4%
		короткої ВВП	-0,5%	1,9%	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 01.01.2025 розмір операційного ризику складає 290,82 млн. грн.

При цьому вплив величини операційного ризику на достатність капіталу є прийнятним, норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) з урахуванням впливу розміру операційного ризику станом на 01.01.2025 складає 13,96%, 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 01.01.2025 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 2025 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 2024, тис. грн.



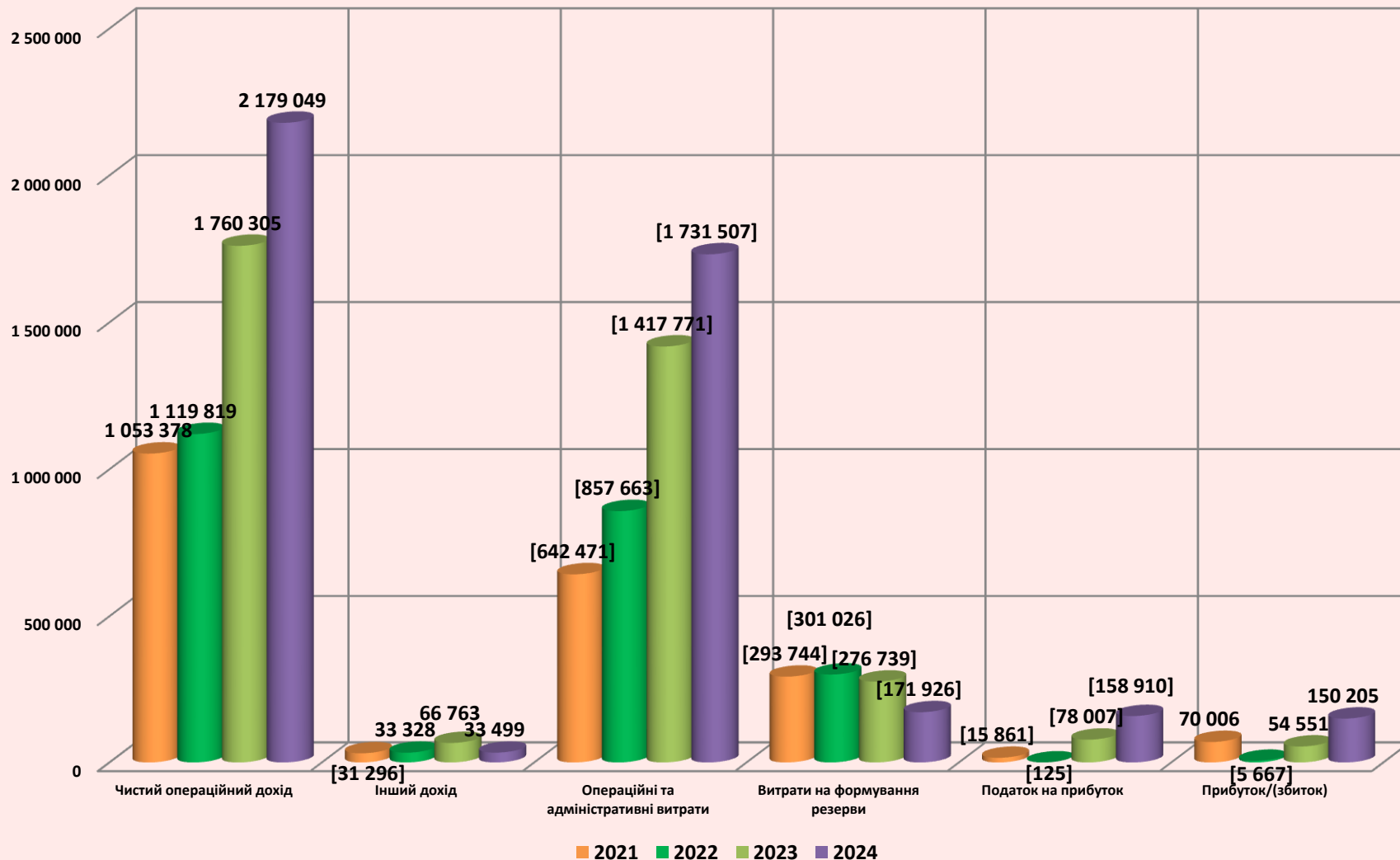
В структурі операційної маржі частка чистого комісійного доходу та торгової маржі є значною, проте у 2024 році відбулося зростання частки процентної та торгової маржі, зумовлене прагненням диверсифікувати та збалансувати шляхи надходження доходів.

Чистий операційний дохід 2023, тис. грн.



4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

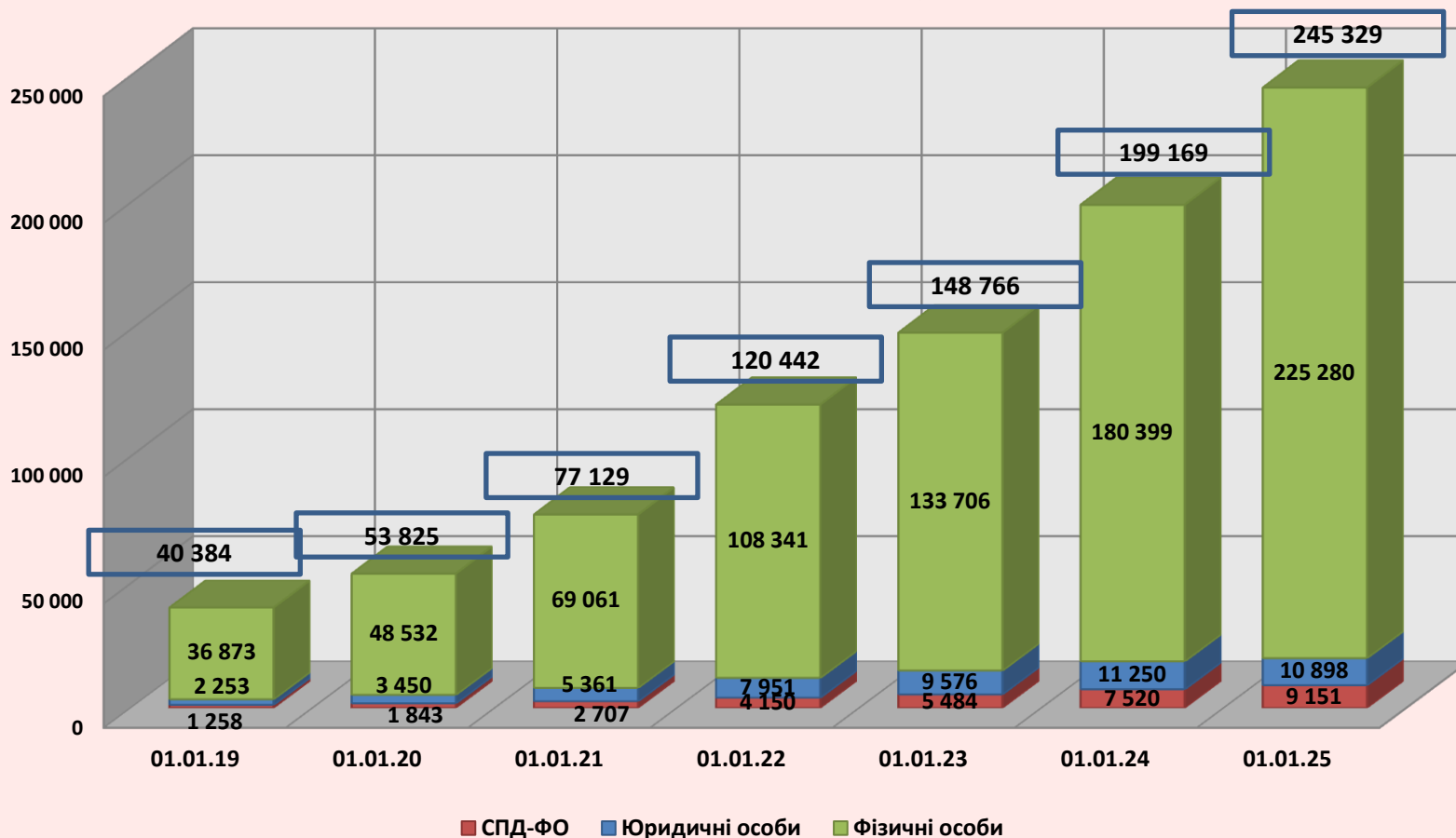
Структура Фінансового результату, тис. грн*



* Дані у дужках мають від'ємне значення

4.1. Фінансові та не фінансові показники розвитку

Кількість клієнтів Банку

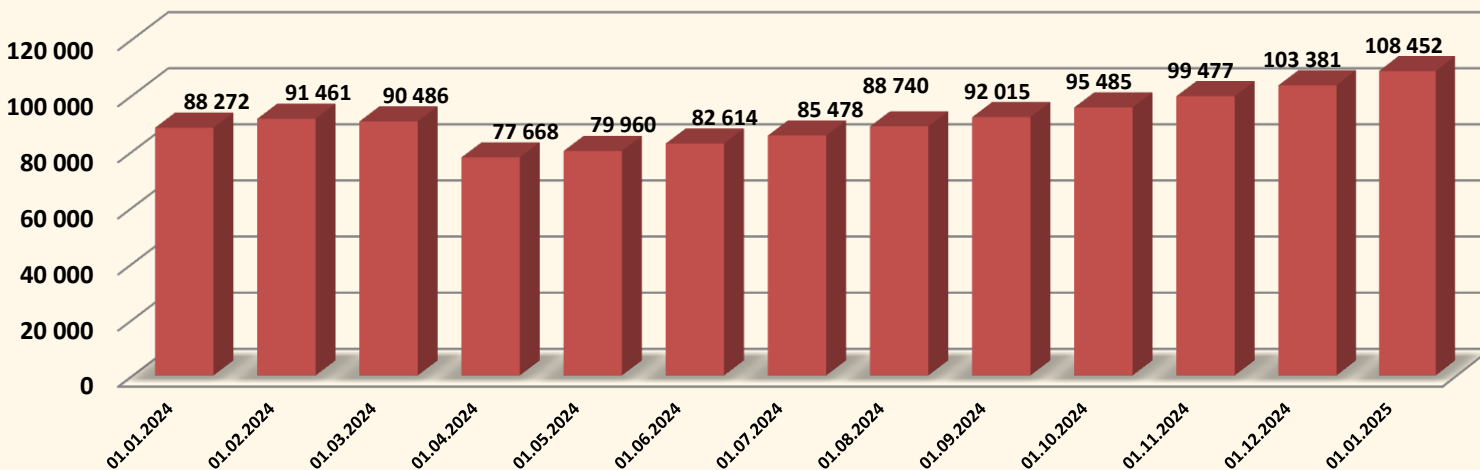


Банк у 2024 році, незважаючи на відкриту військову агресію зі сторони росії продовжує кроки по збільшенню кількості клієнтів у всіх сегментах. Ми очікуємо що і у 2025 році приріст клієнтів за рахунок продуктової політики та зростання як стандартних так і альтернативних каналів обслуговування збережеться на не менш позитивній динаміці.

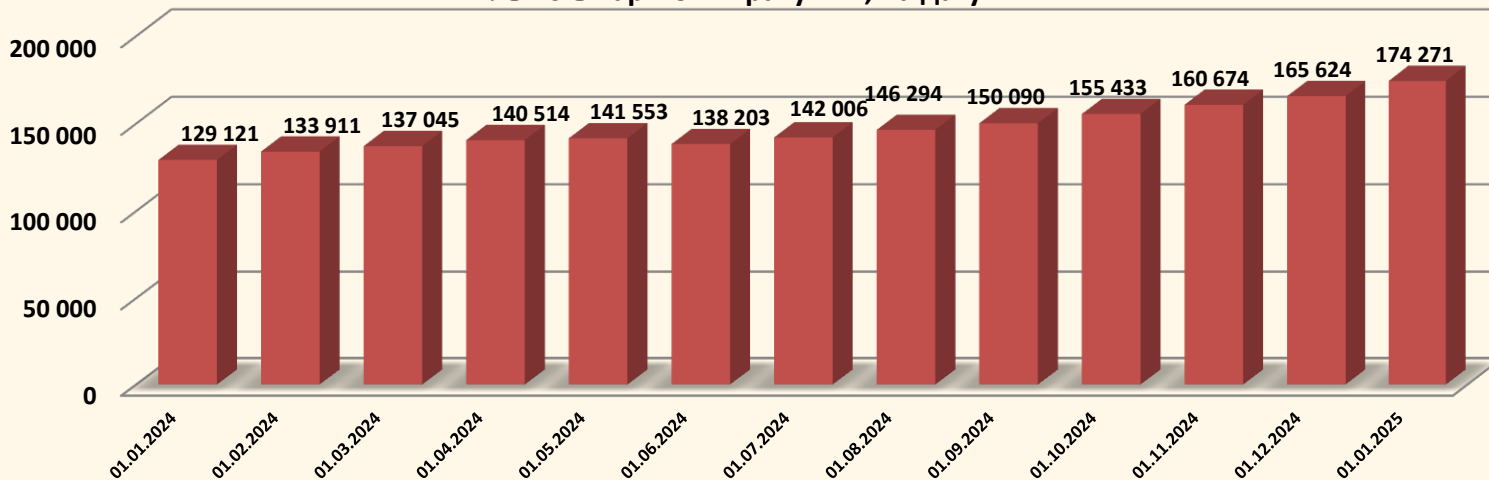
Подальший розвиток регіональної мережі банку буде продовжуватись з урахуванням стану ринку та можливого виведення з ринку банків – конкурентів. Також планується подальше розширення функціоналу операцій у системі Інтернет-банк та продовження розвитку власної мережі платіжних терміналів.

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 2024 року ПуАТ «КБ « АКОРДБАНК» надав спонсорську підтримку декільком проектам. У 2024 році Банк продовжував допомагати Збройним силам України в протистоянні російській агресії та надавати благодійну допомогу.

Нижче надана динаміка показників

тис. грн.

	2020	2021	2022	2023	2024
Кількість працюючих, чол.*	797	1037	1363	1487	1624
в т.ч. працівників з інвалідністю, чол.	32	46	54	59	68
заборгованість по з/п	-	-	-	-	-
ФОП	244 875	344 512	445 976	708 394	850 059
матеріальна допомога	601	400	2 591	6 098	6 512
лікарняні за рахунок підприємства	570	1 081	1 259	1 531	2 555
лікарняні за рахунок ФСС	2 070	2 570	4 057	3 712	5 888
організація навчання та підвищення кваліфікації	161	143	7	64	828
ЕСВ 22%	35 273	48 887	69 300	91 079	129 365
ЕСВ 8,41%	348	578	787	1 074	1 735
ПДФО	44 387	62 545	81 342	129 337	155 370
Військовий збір	3 699	5 212	6 779	10 778	15 806

Назва Податку/збору	2022	2023	2024
Податок на прибуток	12 789	30 010	178 364
ЄСВ	70 089	92 219	131 128
ПДФО	101 084	192 943	286 721
Військовий збір	7 718	16 093	26 855
Місцеві податки (податок на нерухомість, на землю, транспортний)	554	1 973	4 658
ПДВ	1 121	1 982	3 665
Податок на репатріацію(нерези)	1 121	1 473	0
ВСЬОГО	194 477	336 693	631 391

* 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 2024-2026 роки (за рік або на кінець періоду)

	Показники*	2018 (факт)	2019 (факт)	2020 (факт)	2021 (факт)	2022 (факт)	2023 (факт)	2024	01.01.2025	% річного	2025
								план	факт А4	плану	план
1	Активи	1 802 847	2 995 926	6 471 559	15 317 140	11 733 056	20 331 968	22 984 424	17 584 989	77%	20 620 923
2	Ренкінг по активам	41	32	27	20	21	21	20	22	91%	22
3	Доля ринку по активам	0,13%	0,20%	0,35%	0,75%	0,50%	0,69%	0,78%	0,51%	65%	0,59%
4	Кількість відділень	64	72	80	109	148	155	176	161	91%	173
5	Ренкінг по кількості відділень	21	19	19	11	9	8	8	8	100%	8
6	Фінансовий результат	40 951	28 914	9 717	70 006	-5 667	54 551	75 109	150 205	200%	150 519
7	Рентабельність статутного капіталу	16,77%	11,69%	3,52%	24,60%	-1,99%	19,17%	26,45%	52,79%	200%	52,90%
8	Покриття ФОП комісійним та торговим доходом (КТМ/ФОП), за період.	140%	126%	133%	122%	137%	111%	110%	111%	101%	110%
9	Чиста процентна маржа ефективна (мінімум) , за період.	8,91%	9,63%	8,34%	6,23%	3,85%	7,10%	4,00%	7,03%	176%	4,00%
10	Доля клієнтів в альтернативних каналах обслуговування (ФО в інтернет-банку до кількості фізичних осіб)	3,69%	9,60%	17,12%	21,76%	31,00%	44,34%	50,00%	53,40%	107%	55,00%
11	Доля високоліквідних (включаючи ЦП, реф. НБУ) в чистих активах (мінімум)	55,20%	63,36%	74,84%	87,00%	85,84%	93,34%	50,00%	90,67%	181%	50,00%
12	Фінансовий результат до формування резервів	25 341	70 117	131 453	365 410	295 359	331 290	254 279	322 131	127%	220 875
13	Фінансовий результат до формування резервів та податку на прибуток	34 908	77 090	135 135	381 270	295 484	409 297	279 315	481 041	172%	271 048



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:

	<u>Основні макроекономічні показники. Прогноз</u> 2025-2027 роки.	<u>Сценарій:</u>			<u>Базовий</u>				Вплив на показники в моделі
	Показник	2024	2025	Приріст до минулого періоду	2026	Приріст до минулого періоду	2027	Приріст до минулого періоду	
1	Реальний ВВП, річна зміна, %	3,7	3,6	-0,1	5,2	1,6	6,5	1,3	
2	Номінальний ВВП, млрд. грн.	7 564,2	8 570,3	1 006,0	9 761,5	1 191,3	11 050,1	1 288,5	Індикатор темпу росту депозитного портфеля
3	Облікова ставка НБУ, кінець періоду %	13,5	14,0	0,5	11,2	-2,8	9,0	-2,2	Ставки розміщення в цінні папери НБУ
4	Обмінний курс грн/дол. США (кінець періоду)	42,04	45,40	3,36	47,67	2,3	50,06	2,4	Процентна маржа, переоцінка ВВП
5	Обмінний курс грн/дол. США (середній)	41,35	43,00	1,65	45,20	2,2	47,30	2,1	Процентна маржа, переоцінка ВВП
6	Споживчі ціни, зміна за останні 12 місяців, (кінець періоду) %	12,0	9,7	-2,3	8,7	-1,0	6,7	-2,0	Витрати на утримання крім ФОП
7	Середні відсоткові ставки за кредитами в гривні %	19,30	18,5	-0,8	18,0	-0,5	17,0	-1,0	Динаміка кредитних ставок (грн)
	у тому числі фізичні особи %	27,60	29,5	1,9	29,0	-0,5	28,0	-1,0	
8	Середні відсоткові ставки за кредитами в доларах США %	6,40	6,5	0,1	6,7	0,2	7,0	0,3	Динаміка кредитних ставок (іноземні валюти)
9	Номінальна середньомісячна заробітна плата, річна зміна %	21,0	10,5	-10,5	14,0	3,5	15,0	1,0	Темп росту ФОП
10	Реальна середньомісячна заробітна плата, річна зміна %	14,0	2,5	-11,5	7,5	5,0	8,5	1,0	
11	Середні відсоткові ставки за депозитами в гривні %	8,70	10,50	1,80	10,00	-0,5	9,50	-0,5	Динаміка депозитних ставок (грн)
	у тому числі фізичні особи %	10,10	13,50	3,40	12,50	-1,0	11,50	-1,0	
12	Середні відсоткові ставки за депозитами в доларах США %	1,00	1,00	0,00	1,50	0,5	1,80	0,3	Динаміка депозитних ставок (іноземні валюти)
13	Рівень безробіття (методологія МОП)	14,20	13,20	-1,00	11,10	-2,1	10,60	-0,5	

**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.	01.01.2024	01.01.2025	Приріст	01.01.2026	Приріст	01.01.2027	Приріст	01.01.2028	Приріст
Банківська система	2 942 805 518	3 283 726 812	112%	3 513 587 689	107%	3 689 267 074	105%	3 929 069 433	107%
АКОРДБАНК	20 314 912	18 555 641	91%	21 596 762	116%	25 836 276	120%	30 232 784	117%
Частка Акордбанк по активам	0,69%	0,57%		0,61%		0,70%		0,77%	ТОП 20
Кількість ТТ	01.01.2024	01.01.2025	Приріст	01.01.2026	Приріст	01.01.2027	Приріст	01.01.2028	Приріст
Банківська система	6 005	5 909	98%	5 850	99%	5 908	101%	6 027	102%
АКОРДБАНК	155	161	104%	173	107%	196	113%	225	115%
Частка Акордбанк по ТТ	2,58%	2,72%		2,96%		3,32%		3,73%	ТОП 7

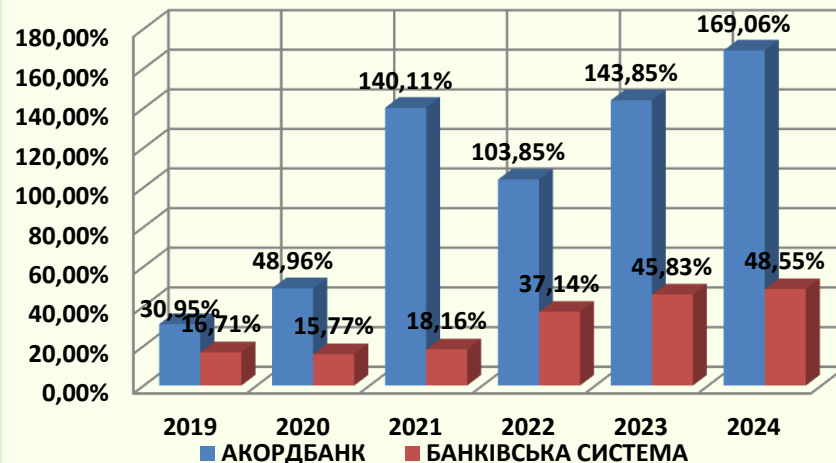
Стратегія щодо поведження на ринку (в т. ч. буде залежати від інтенсивності та території проведення військових дій), планується поновити випереджаючу динаміку розвитку банку по відношенню до темпів зростання банківської системи в цілому. Зокрема, за рахунок більш якісного сервісу, який надається клієнтам, 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).

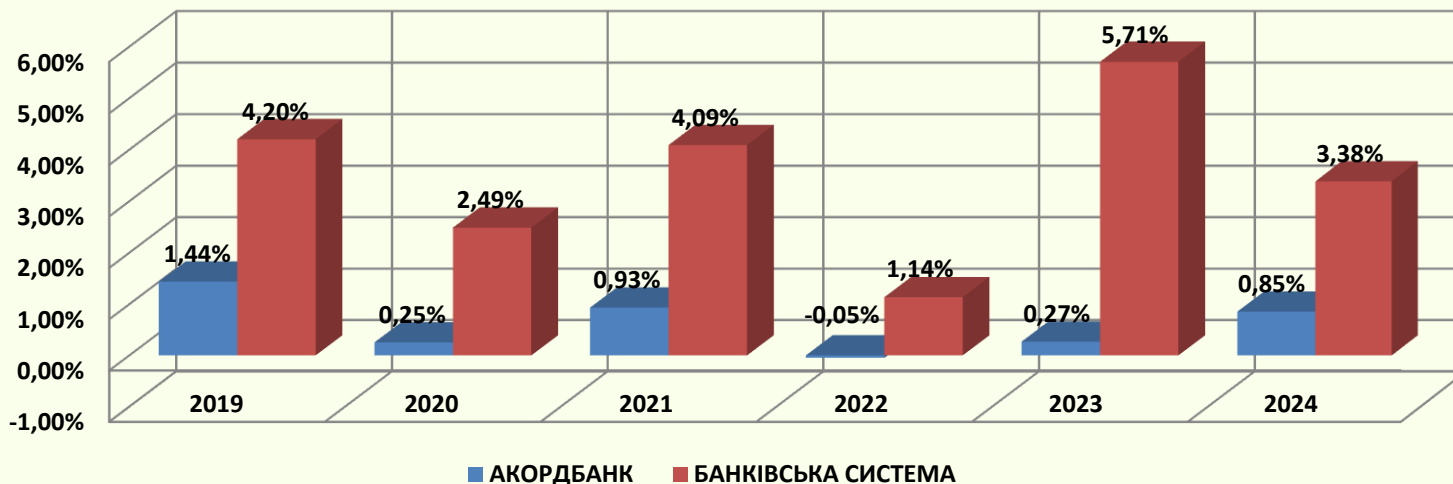
Рентабельність статутного капіталу (ROE), % річних



Рентабельність статутного капіталу до витрат на формування резервів та податку на прибуток (ROE br&tax), % річних

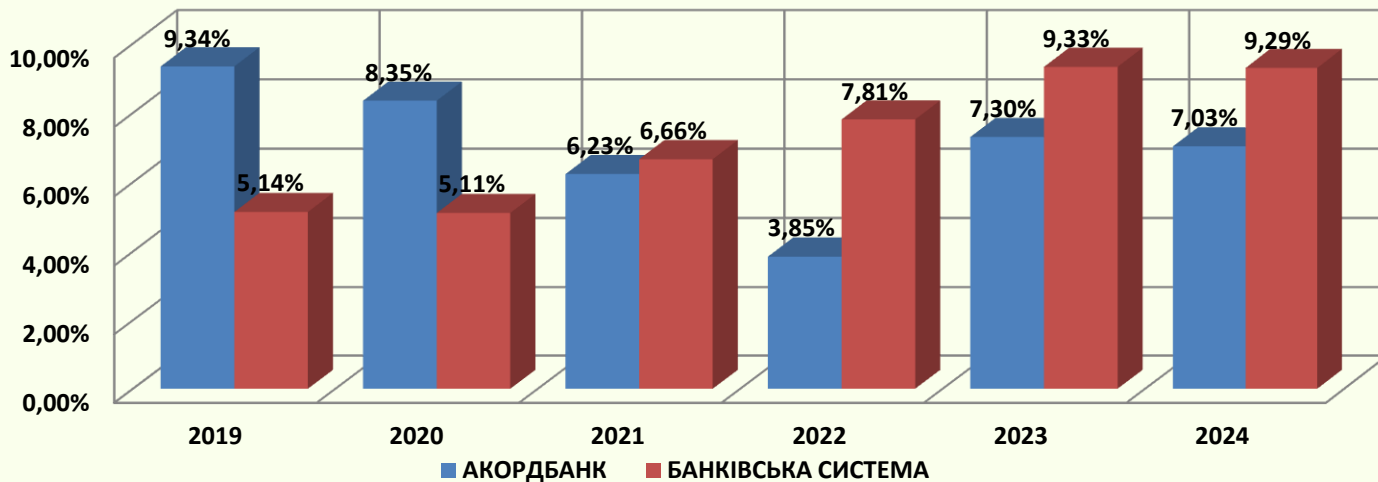


Рентабельність активів (ROA), % річних

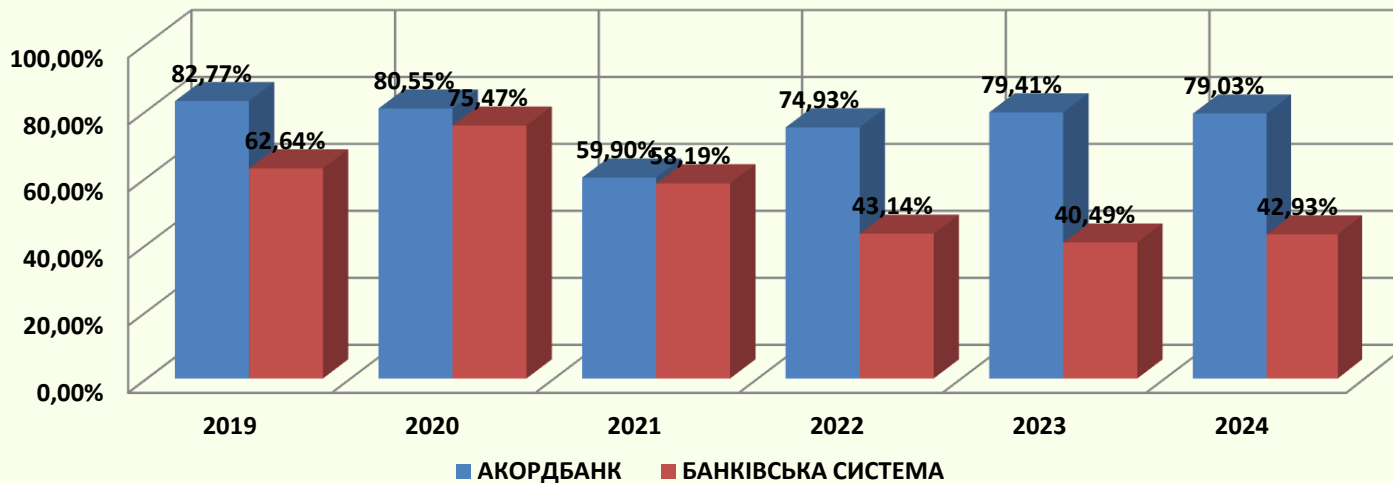


5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

Чиста процентна маржа, % річних

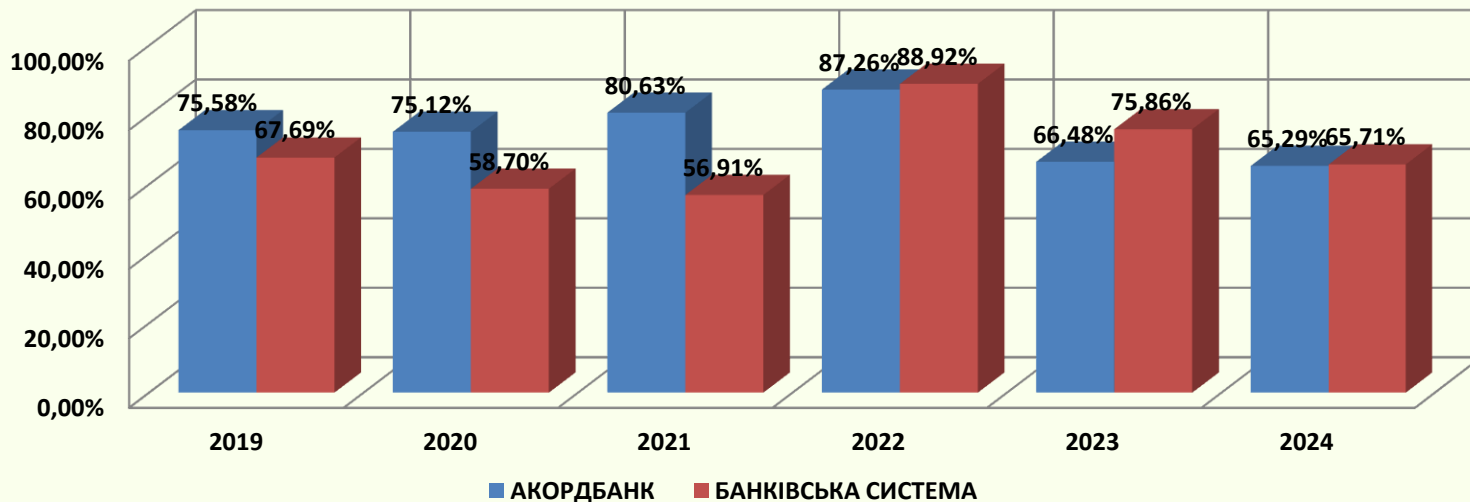


Співвідношення операційних та адміністративних витрат до чистого операційного доходу (C/I)

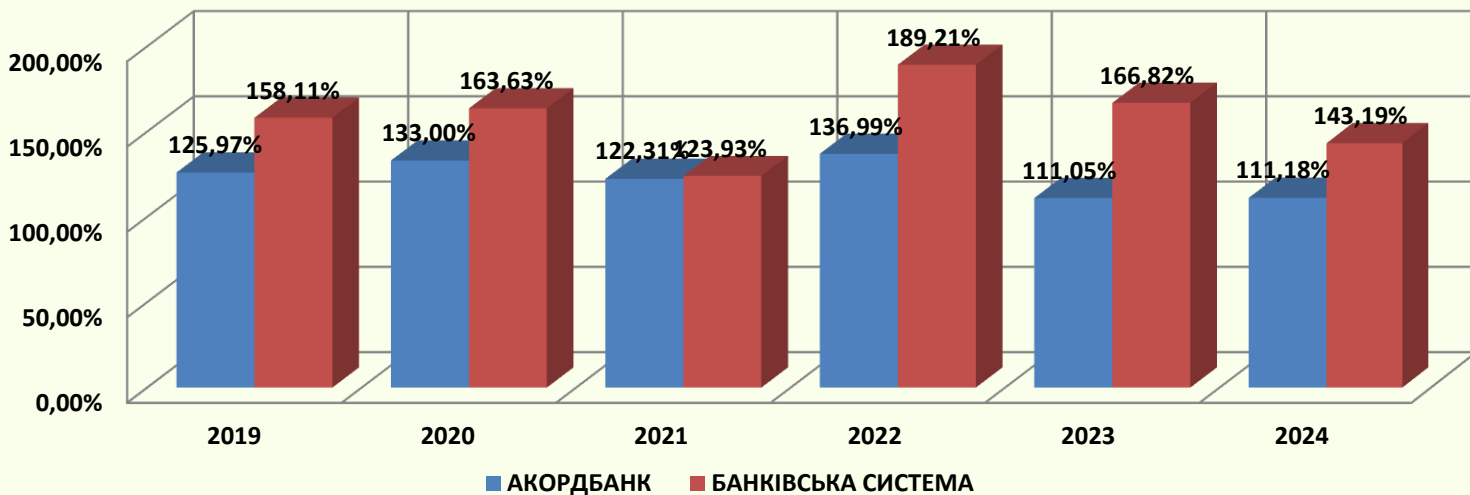


5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

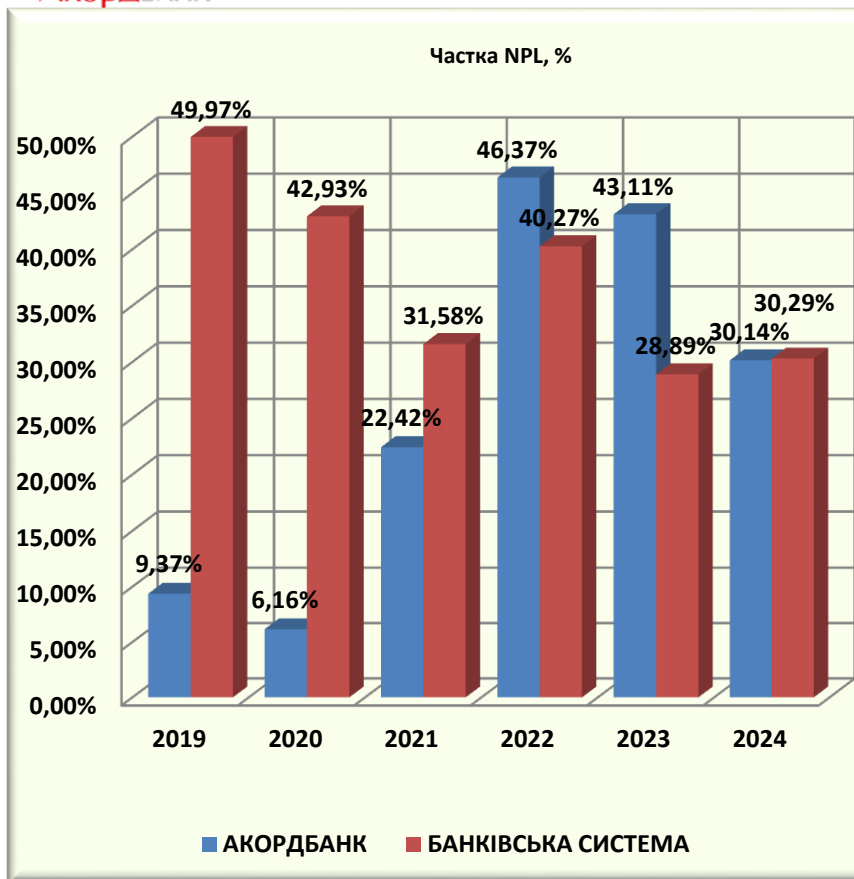
Співвідношення чистого комісійного та торгового доходу до операційних та інших адміністративних витрат



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	01.01.2025	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
Кредити надані фізичним і юридичним особам	763 923	982 933	1 574 872	1 981 685	1 775 679	1 398 554	1 005 431	1 209 695 174	1 058 773 569	1 000 146 926	1 091 949 211	1 071 846 185	1 069 268 000	1 298 250 372
Негативно-класифіковані кредити по фізичним і юридичним особам (NPL)	27 838	92 150	96 934	444 259	823 306	602 924	303 015	663 147 752	529 151 099	429 386 363	344 874 832	431 593 576	308 897 000	393 217 586
Частка NPL, %	3,6%	9,37%	6,16%	22,42%	46,37%	43,11%	30,14%	54,8%	49,97%	42,93%	31,58%	40,27%	28,89%	30,29%
Співвідношення сформованих резервів до кредитного портфелю, %	4,55%	7,94%	12,20%	24,22%	44,44%	45,25%	35,27%	54,02%	44,45%	36,79%	27,33%	35,52%	48,87%	27,90%

* 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 2024 року такі:

- активне застосування інструментів позасудового/судового врегулювання, що призвело до суттєвого скорочення обсягу негативно класифікованих активів, незважаючи на активізацію кредитування, зокрема, у споживчому сегменті клієнтів, застосування повного спектру інструментів по роботі з проблемною заборгованістю, перегляд моделі управління ризиками;

- 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. . Війна, що триває, продовжує свій катастрофічний негативний вплив як на діяльність бізнесу, так і на долі усіх жителів України. Упродовж 2022-2024 років війна продовжується, продовжуються численні обстріли та руйнування, у тому числі об'єктів енергетичної інфраструктури. 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 партнерами;

- ризики, пов'язані з війною та змінами у макросередовищі, були включені до моделі оцінки очікуваних кредитних збитків з метою забезпечення достатнього рівня резервування: запроваджено підвищуючі коефіцієнти до існуючого рівня очікуваних кредитних збитків (по усіх позичальниках роздрібного кредитного портфелю, 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, страхування, виключення з розрахунку резерву під ОКЗ вартості пошкодженого або знищеного забезпечення, що генерує грошові потоки, необхідні для здійснення боржником діяльності), здійснено планові/позапланові дії по моніторингу стану та збереження забезпечення за кредитами, з врахуванням оцінки потенційних ризиків (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), на які вплинули, зокрема, й воєнні ризики.

5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

Банк на регулярній основі 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 аналізу показників Банку фактичний рівень проблемних кредитів не перевищує 16,4% від сукупного кредитного портфеля Банку, що становить 0,9% від чистих активів Банку (Станом на 01.01.2024р. ці показники склали 33,0% та 2,3% відповідно).

Робота з проблемною заборгованістю (скорочення її частки на 50,4% протягом 2024 року; при цьому протягом 2023 року частка скоротилась на 12%) здійснюється відповідно до затвердженої Стратегії управління проблемними активами, з використанням усіх інструментів по роботі з боржниками/заборгованістю, охоплюючи всі етапи життєвого циклу проблемних активів, здійснюється щомісячний моніторинг та, у разі необхідності, переведення боржників на відповідний етап. Застосування інструментів реструктуризації/претензійно-позовної роботи по поверненню заборгованості позичальниками здійснюється Банком протягом усього життєвого циклу кредитів, за умови отримання найбільш ефективного результату від цих дій, за наявності належних підстав/обґрунтувань для застосування відповідних інструментів.

Так в рамках проведення заходів з управління кредитним портфелем фізичних осіб в умовах воєнного стану протягом 2024 року, за запитами позичальників, Банком проводилась різні заходи щодо зменшення рівня проблемної заборгованості, а саме: реструктуризація та рефінансування кредитної заборгованості, тим самим вдалося максимально зменшити фінансове навантаження на позичальників і зберегти високий рівень якості обслуговування кредитів. Протягом 2024 року, відповідно до розроблених Правил обслуговування /підтримки клієнтів у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану та Порядку проведення реструктуризації та рефінансування кредитної заборгованості, було реструктуризовано 142 споживчих кредити фізичних осіб із загальною заборгованістю 13,3 млн. грн. Зважаючи, що більш 70% Клієнтів після проведення реструктуризації та рефінансування продовжили обслуговування заборгованості без прострочки результату роботи в даному напрямку можна вважати задовільними, і Банку вдалося зберегти прийнятний рівень простроченої заборгованості. Основна причина несплати Клієнтами заборгованості це повна або часткова втрата джерела доходу, міграція за межі України, а також окупація або перебування в зоні бойових дій.

5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

Протягом 2024 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 142 споживчих кредити фізичних осіб із загальною заборгованістю 13 300,0 тис. грн. (у 2023: 1221 споживчих кредитів фізичних осіб на суму 82 879,1 тис. грн.);

реструктуризовано 8 кредитів, наданих суб'єктам господарювання, із загальною заборгованістю 229 052,1 тис. грн. (у 2023: 18 кредитів, наданих суб'єктам господарювання, на суму 495 781,4 тис. грн.);

Завдяки здійсненим реструктуризаціям та проведеній роботі (судове та позасудове врегулювання) з непрацюючими активами вдалось суттєво 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, не більше 24% (наприкінці 2023 року) від кредитного портфелю фізичних осіб. Станом на кінець 2024 року рівень проблемності цього портфелю не перевищує 14% від кредитного портфелю фізичних осіб.

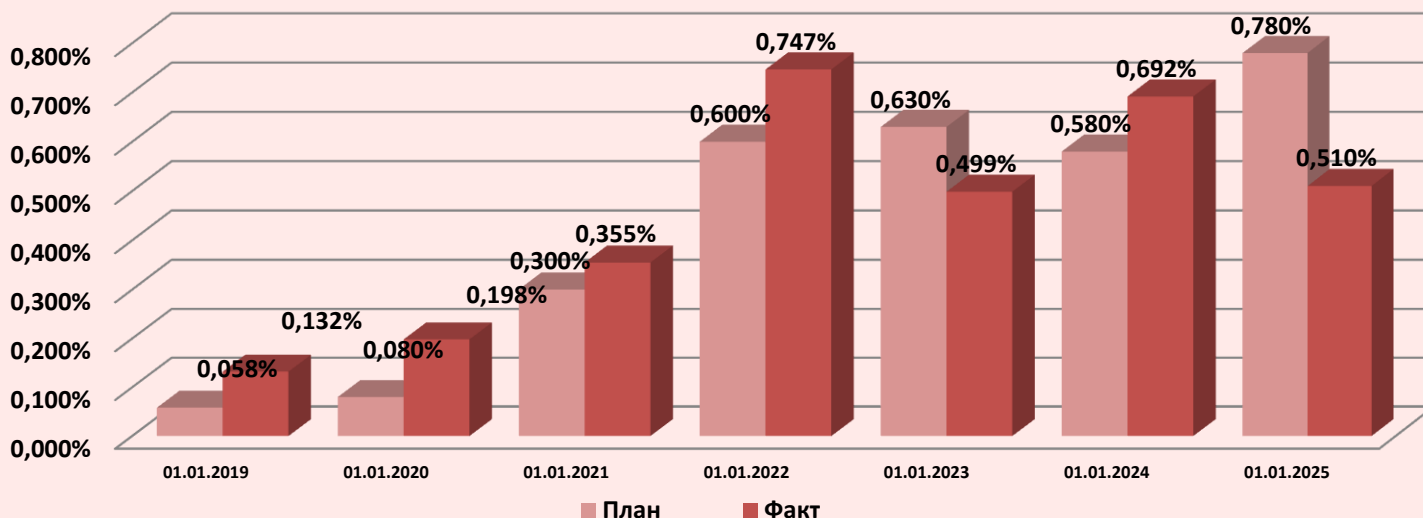
Реструктуризації кредитів корпоративного сегменту дозволили відновити корисність для кредитів на суму 145,2 млн. грн. (27% портфелю корпоративного сегменту).

За обсягом NPL банк знаходиться на 34-й позиції серед діючих в Україні банків (62 банки) станом на 01.01.2025р. (станом на 01.01.2024р. посідав 28-е місце серед 63 банків).

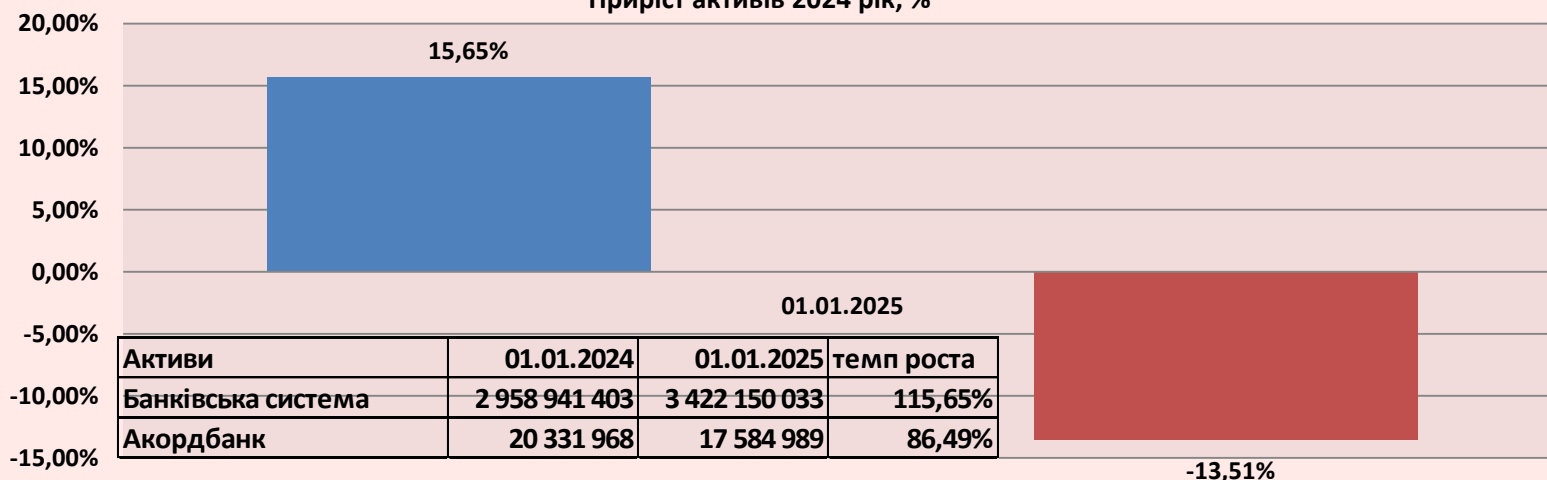
Такий рівень проблемних кредитів не перевищує гранично допустимий рівень проблемності, визначений акціонерами Банку, та менший за середні показники банківської системи України.

5.1. Виконання ключових показників Стратегії (ефективності).

Частка ринку по активам, Акордбанк



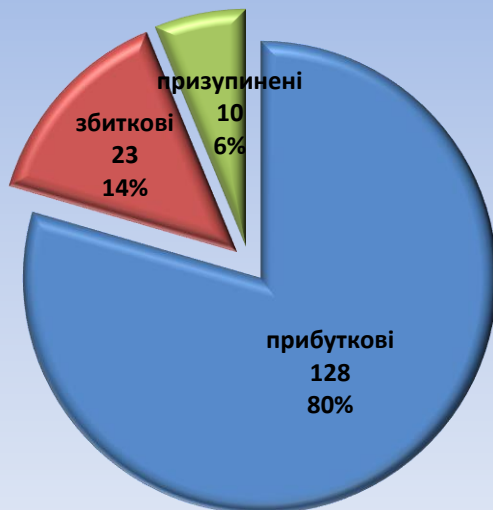
Приріст активів 2024 рік, %



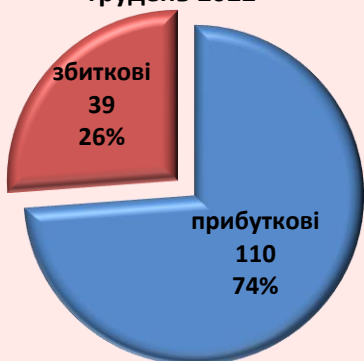
■ Банківська система ■ Акордбанк

5.2. Показники оцінки ефективності діяльності підрозділів та регіональної мережі

Прибуткові та збиткові ТТ по мережі (фін.рез.) за грудень 2024



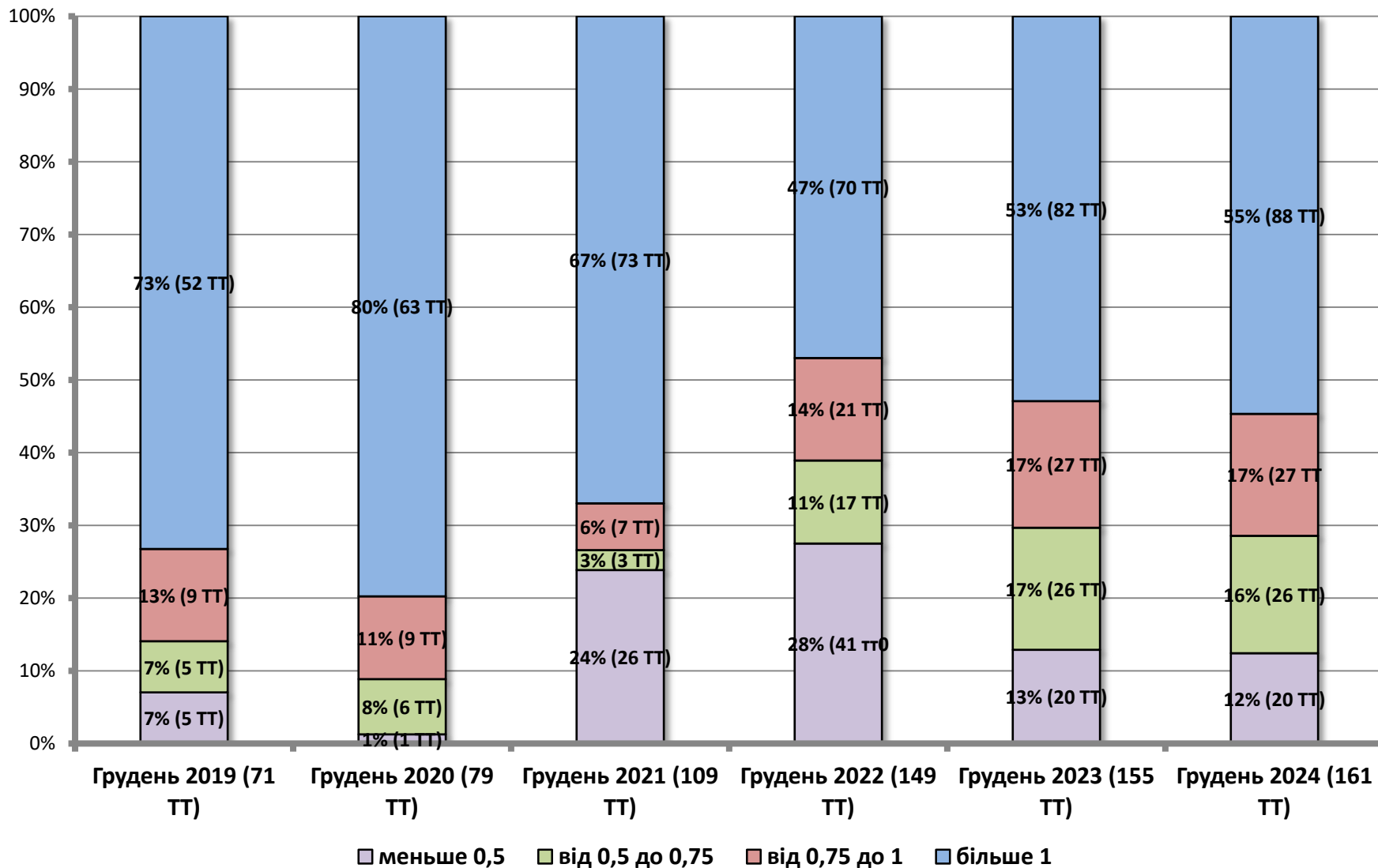
Прибуткові та збиткові ТТ по мережі (фін.рез.) за грудень 2022



Прибуткові та збиткові ТТ по мережі (фін.рез.), за грудень 2023



КТМ до накладних витрат по відділеннях (фактичні дані).



Додаток до Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2024 рік

Звіт про корпоративне управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» за 2024 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	так	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.
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 сформулювати 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 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.
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	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. Акціонери, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами.
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 роботи.
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, розкривається і розміщується на офіційному вебсайті Банку https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/ у строки та обсягах, передбачених чинним законодавством, Статутом та внутрішньобанківськими положеннями
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито	так	Наглядовою радою затверджено Інформаційну

політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами		політику Банку (протокол № 2023032101 від 21 березня 2023 року), далі - Інформаційна політика, та оприлюднено на 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	Наглядова рада дотримується вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Наглядової ради законодавством України або Статутом 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	Банк не розкриває звіт 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 сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Положенням про корпоративне управління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", затверджене Загальними зборами Акціонерів 28.09.2023р. (протокол №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 Ради дотримуються обмежень, визначених статтями 39, 42 Закону України "Про банки та банківську діяльність". Всі 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 до членів 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 добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	У Банку діє політика відбору, оцінки, обрання членів Наглядової ради
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 1 - акціонер, 1 - представник акціонера, 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;	ні	Протягом 2024 члени Наглядової ради Банку переобиралась Загальними зборами акціонерів у тому ж самому складі.

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		
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 не обрано серед незалежних членів
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Наглядової ради на постійній основі комунікує з акціонерами Банку. Голова Наглядової ради є власником (акціонером) істотної участі в 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 09.08.2024 (протокол №2024080901), 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	так	Комітет складається не менш ніж з 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 ради банку. Комітети 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	так	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 ефективного виконання обов'язків	так	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
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	так	Комітет складається не менш ніж з 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	Правління Банку розробляє, а Наглядова рада затверджує Стратегію 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, за рішенням Наглядової ради Банку, встановлюються КПЕ для поточного (звітного) року/кварталу для членів Правління.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Протягом 2024 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 інформує 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, 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, фіксована і змінна винагорода мають бути розумно збалансовані, з урахуванням практики на ринку. Розмір фіксованої винагороди має бути достатнім для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (а також витребувати повернення вже виплаченої змінної винагороди), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для такої змінної винагороди. Ключовим критерієм достатності фіксованої винагороди є її відповідність професійному досвіду, визначеним функціональним обов'язкам члена Правління /впливової особи та рівню його/її відповідальності
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", виплата змінної складової винагороди членів Правління Банку та впливових осіб здійснюється за виконання всіх наступних умов: фінансово-економічна діяльність Банку на день прийняття рішення про таку виплату є прибутковою (накопичувальним підсумком) з початку поточного року; виплата не спричиняє негативного впливу на фінансовий стан Банку, результати діяльності Банку (досягнення запланованих показників ефективності діяльності); виплати не матимуть негативного впливу на сталий розвиток Банку.
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 Банку
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у	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

підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності		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	У Банку функціонує система 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 (Управління внутрішнього аудиту)
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 звіти про ризики, у тому числі звіти щодо комплаєнс-ризиків. Підрозділи з управління

		ризиками та управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку.
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	У Банку затверджено Кодекс поведінки (етики), який актуалізується/переглядається Наглядовою радою щорічно та оприлюднено на 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. Політика корупції (механізм як інструмент). 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. "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 4 000,00 (чотири 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
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 Банку Політику запобігання конфліктам інтересів Банку, з метою запобігання виникнення конфліктів інтересів, а також з метою виявлення, розкриття, та управління конфліктами інтересів в 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. Наглядова рада, якщо впровадження таких змін віднесено до повноважень інших органів управління Банку, 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: 4 (чотири)

Дата проведення	26.01.2024
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про визначення основних напрямів діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Прийняте рішення: Визначити та затвердити основні напрями діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на період до 2026 року.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/26-01-2024/Protocol_ZZA_LK.pdf

Дата проведення	13.02.2024
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 припинення повноважень членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Прийняте рішення: Припинити повноваження членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Питання 2: Про обрання членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Прийняте рішення: Обрати членами Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» строком на 3 (три) роки: Волинця Данила Мефодійовича (акціонер), Данилюка Романа Юрійовича (незалежного директора), Кінзерського Володимира Миколайовича (незалежного директора), Косміна Анатолія Федоровича (незалежного директора), Кот Зінаїду Петрівну (акціонер). Питання 3: Затвердження умов контрактів, що укладатимуться з членами Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», та обрання особи, яка уповноважується на їх підписання. Прийняте рішення: 1. Затвердити умови договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та встановити розмір їх винагороди відповідно до зазначених умов договорів (контрактів). 2. Обрати особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», голову Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або особою, яка виконує його обов'язки).	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/miscellaneous/13-02-2024/protokol_ZZA%20_13022024.pdf

Дата проведення	26.04.2024
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування Х опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про розгляд звіту Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2023 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду Прийняте рішення: Затвердити Звіт Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2023 рік та заходи за результатами його розгляду, що додаються. Визнати діяльність Наглядової ради у 2023 році задовільною та такою, що забезпечує контроль за діяльністю Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Питання 2: Про розгляд висновків аудиторського звіту ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. Прийняте рішення: Прийняти до відома Звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо аудиту річної фінансової	

звітності станом на кінець дня 31.12.2023, та заходи за результатами розгляду висновку аудиторського звіту ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», зазначені в ньому.

Питання 3: Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2023 та розподіл прибутку

Прийняте рішення:

Затвердити результати фінансово-господарської діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2023 рік у складі:

- річної фінансової звітності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2023 рік, в тому числі: звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року; звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2023 рік; звіту про зміни у власному капіталі за 2023 рік; звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2023 рік; приміток до фінансової звітності за 2023 рік;

- звіту керівництва (звіт про управління) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2023 рік.

Затвердити фінансовий результат діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності за 2023 рік у сумі, зазначеній у додатку.

Розподілити отриманий за результатами діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2023 році прибуток в такій послідовності:

- 5 667 024,93 (п'ять мільйонів шістсот шістдесят сім тисяч двадцять чотири гривні 93 копійки) спрямувати на покриття збитку за результатами діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2022 році.

- залишок суми прибутку направити до резервного фонду ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Дивіденди за результатами діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2023 році не нараховувати й не виплачувати.

Питання 4: Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2023 рік.

Прийняте рішення:

Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2023 рік, що додається.

Питання 5: Щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК».

Прийняте рішення:

Визначити доцільним внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» щодо приведення у відповідність до постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 189.

Питання 6: Про внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК».

Прийняте рішення:

Внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» шляхом викладення та затвердження його у новій редакції.

Доручити Головуючому та Секретарю Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підписати нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК».

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/miscellaneous/26-04-2024/Protocol_ZZA.pdf
---	---

Дата проведення	09.08.2024
Спосіб проведення	X очне голосування електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про припинення повноважень членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».	

Прийняте рішення: Припинити повноваження членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Питання 2: Про обрання членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Прийняте рішення: Обрати членами Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» строком на 3 (три) роки: Волинця Данила Мефодійовича (акціонера), Данилюка Романа Юрійовича (незалежного директора), Кінзерського Володимира Миколайовича (незалежного директора), Косміна Анатолія Федоровича (незалежного директора), Кот Зінаїду Петрівну (представника акціонера). Питання 3: Затвердження умов контрактів, що укладатимуться з членами Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», та обрання особи, яка уповноважується на їх підписання. Прийняте рішення: Затвердити умови договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та встановити розмір їх винагороди відповідно до зазначених умов договорів (контрактів). Обрати особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», голову Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або особу, яка виконує його обов'язки). Питання 4: Про 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: 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. Уповноважити Голову Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (або особу, яка виконує його обов'язки) на підписання нової редакції Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК». Доручити Правлінню ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» забезпечити погодження Статуту Національним банком України та проведення державної реєстрації Статуту у новій редакції. Питання 5: Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Прийняте рішення: Внести зміни до «Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» шляхом викладення та затвердження його у новій редакції, що додається. Встановити, що затверджена редакція «Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» у новій редакції відповідно до законодавства України. Доручити Головуючому та Секретарю Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підписати нову редакцію Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://accordbank.com.ua/docs/accounting/public-info/miscellaneous/09-08-2024/Protocol_ZZA.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 (протягом 2024 року, переобрано 13.02.2024, та	X	V	-	-

09.08.2024 терміном на 3 роки)				
Космін Анатолій Федорович (протягом 2024 року, переобрано 13.02.2024, та 09.08.2024 терміном на 3 роки)	Y	X	V	-
Данилюк Роман Юрійович (протягом 2024 року, переобрано 13.02.2024, та 09.08.2024 терміном на 3 роки)	-	-	X	V
Кот Зінаїда Петрівна (протягом 2024 року, переобрано 13.02.2024, та 09.08.2024 терміном на 3 роки)	-		V	V
Кінзерський Володимир Миколайович (протягом 2024 року, переобрано 13.02.2024, та 09.08.2024 терміном на 3 роки)	-	V	-	X

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	109
з них очних:	9
з них заочних:	100
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 2024 рік та розгляд звітів зазначених підрозділів за 2023 рік; - щодо виконання ключових показників Бізнес-плану та Стратегії Банку на 2022-2024, затвердження Стратегії та бізнес-плану Банку на 2024-2026 р., виконання бюджету за 2023 та затвердження бюджету Банку, у тому числі підрозділів контролю на 2024 рік; - 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; - заходи, 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 (про результати діяльності у 2023 році); - щодо затвердження організаційної структури Банку; - щодо затвердження переліку пов'язаних осіб Банку; - щодо участі Банку у благодійній діяльності; - затвердження звітів про винагороду членів Правління Банку та впливових осіб Банку

	за 2023 рік; - розгляд аудиторського висновку ТОВ "ПКФ Україна» за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2023 рік та підготовка рекомендацій річним Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього. Також протягом 2024 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

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	20	30	22
з них очних:	17	28	18
з них заочних:	3	2	4
Опис ключових рішень комітету ради:	Діяльність Комітету протягом 2024 року була спрямована на вивчення та надання Наглядовій раді рекомендацій з питань: затвердження оновленої Політики винагороди Банку та Положення про винагороду Правління та впливових осіб Банку, які були приведені у відповідність до постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 189; розгляд Звіту про винагороду Правління та Звіту про винагороду впливових осіб Банку за 2023 рік результати оцінки ефективності діяльності Правління за 2023 рік та його Комітетів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; перелік заходів за результатами розгляду Звіту Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про результати діяльності у 2023 році. У зв'язку з переобранням протягом року членів Наглядової ради та членів Правління Банку, Комітетом було проведено перевірку кожного кандидата на відповідність встановленим кваліфікаційним вимогам,	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 та комплаєнс, 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"; зміни до Декларації схильності до ризиків ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про організацію та функціонування процесу	Ключовими питаннями, які розглядалися Комітетом у 2024 році, були наступні: звіти за результатами перевірок, проведених Управлінням внутрішнього аудиту; стан реалізації підрозділами Банку планових заходів за рекомендаціями Управління внутрішнього аудиту Банку. Було розглянуто та надано пропозиції до затвердження Наглядовою радою щодо плану роботи Управління внутрішнього аудиту та звіту щодо діяльності Управління внутрішнього аудиту за 2023 рік; щодо перегляду/внесення змін до внутрішніх документів Управління внутрішнього аудиту. Розглянуто додатковий звіт, підготовлений ТОВ «ПКФ УКРАЇНА для Комітету, за результатами виконання завдання з обов'язкового аудиту за 2023 рік; розглянуто річну фінансову звітність Банку за 2023 рік, висновок зовнішнього аудиту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за результатами аудиту річної фінансової звітності станом на кінець дня 31.12.2023 та надано висновок щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності – ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

	включно на предмет професійної придатності, відповідністю до загального профілю Наглядової ради/Правління відповідно до матриці профілю Наглядової ради /Правління, а також визначено наявність колективної придатності Наглядової ради /Правління. Також протягом року Комітетом було: переглянуто матрицю персонального розподілу повноважень між Головою та членами Наглядової ради та надано рекомендації Наглядовій раді щодо її затвердження; попередньо розглянуто Положення про винагороду членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», звіт про винагороду Наглядової ради за 2023 рік та звіт про оцінку діяльності Наглядової ради та її комітетів у 2023 році.	оцінки достатності внутрішньої ліквідності (процес ІЛААР) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та перелік звітів суб'єктам системи управління ризиками. Також були розглянуті зміни до посадової інструкції керівника підрозділу з управління ризиками та зміни до положень про підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Було розглянуто результати тестування Плану фінансування в кризових ситуаціях ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про визначення розміру регулятивного капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», яке розроблено на виконання ПП НБУ від 28 грудня 2023 року №196. Комітетом було схвалено проекти бюджету на 2024 рік підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс).	
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".

1-ий комітет- Комітет Наглядової ради з питань призначень і винагород.

2-ий комітет -Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками.

3-ій комітет - Комітет Наглядової ради з питань аудиту.

Звіт ради

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Рада діє у межах своїх повноважень, визначених законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Раду, іншими внутрішньобанківськими документами, що регламентують її діяльність.

Рада підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

Для забезпечення попереднього вивчення і підготовки до розгляду питань Наглядовою радою Банку створені та функціонують постійно діючі комітети:

1. Комітет з питань аудиту;
2. Комітет з питань управління ризиками;

3. Комітет з питань призначень і винагород.

Усі комітети очолюються незалежними директорами.

У звітному періоді 13.02.2024, у зв'язку зі спливом трирічного строку повноважень, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (протокол №2024021301) було переобрано Наглядову раду у складі:

- 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).

З урахуванням внесення змін до Статуту Банку та необхідності переобрання Наглядової ради, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку 09.08.2024 (протокол №2024080901) було переобрано строком на три роки Наглядову раду у складі:

- 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 (представник акціонера Міщенко С.О.).

Протягом 2024 року кількісний склад Наглядової ради Банку відповідав вимогам законодавства щодо кількості незалежних директорів 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 2024 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 2024 році збалансованість її складу і оптимальність структури визнано «достатніми», загальна оцінка діяльності Ради у звітному періоді – «задовільно».

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 здійснювала повноваження станом на кінець останнього дня звітного періоду, становив 5 осіб, з яких 1 – акціонер, 3 – незалежні директори, 1 –представник акціонера. 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.

Жоден з членів 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, достатній рівень знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання своїх обов'язків на займаній посаді, з урахуванням основних напрямів діяльності Банку, 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», а також обмежень, визначених статтею 26 Закону України «Про запобігання корупції» та статтею 65 Закону України «Про Національний банк України».

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. Очолюють кожен з Комітетів незалежні директори, 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.

Члени Ради мають достатній рівень знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, що дозволяє їм глибоко розуміти всі ключові аспекти діяльності Банку, здійснювати адекватну оцінку 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.

Наглядова рада протягом 2024 року підтримувала достатній рівень компетенцій, а також підвищувала рівень 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 обґрунтованого відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Члени Ради спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, 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.

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, член Ради Незалежної асоціації банків України

Данилюк Роман Юрійович, член Наглядової ради Банку (незалежний директор) та є Головою Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками та членом Комітету Наглядової ради з питань аудиту.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Данилюк Р.Ю. не є посадовою особою у інших юридичних особах. Данилюк Р.Ю. обіймає посаду Заступника директора з фінансової роботи та економічного розвитку ТОВ «А'РЕЙЛЛОГІСТИКС»

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 призначень і винагород та членом Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками.

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

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.

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 питання, яке містило ризики існування потенційного конфлікту інтересів, відбувались без участі члена Ради, який вважався заінтересованим при розгляді такого питання.

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, установленим Законом України «Про акціонерні товариства», так і додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим Національним банком України.

У зв'язку з переобранням Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (протокол позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 13.02.2024 №2024021301) відбулися зміни у Комітеті, а саме: переобрано Голів Комітетів Наглядової ради, а саме:

Комітет Наглядової ради з питань аудиту:

➤ до 14.02.2024 Комітет діяв у складі: Данилюк Роман Юрійович (незалежний директор) – голова Комітету; Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний директор) – член Комітету; Кот Зінаїда Петрівна (акціонер) – член Комітету.

➤ З 14.02.2024 Комітет діє у наступному складі: Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний директор) - голова Комітету; Данилюк Роман Юрійович (незалежний директор) - член Комітету; Кот Зінаїда Петрівна (акціонер) – член Комітету.

Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками:

➤ до 14.02.2024 Комітет діяв у складі: — Космін Анатолій Федорович (незалежний директор) – голова Комітету; — Данилюк Роман Юрійович (незалежний директор) – член Комітету, секретар Комітету; — Кот Зінаїда Петрівна (акціонер) – член Комітету;

➤ з 14.02.2024 Комітет діє у наступному складі: — Данилюк Роман Юрійович (незалежний директор) – Голова Комітету; — Космін Анатолій Федорович (незалежний директор) – член Комітету; — Кот Зінаїда Петрівна (акціонер). –

Комітет з питань призначень і винагород:

➤ до 14.02.2024 Комітет діяв у складі: Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний директор) – Голова Комітету; — Волинець Данило Мефодійович (акціонер) – член Комітету; — Космін Анатолій Федорович (незалежний директор) – член Комітету

➤ з 14.02.2024 Комітет діє у наступному складі: — Космін Анатолій Федорович (незалежний директор) — Голова Комітету; — Волинець Данило Мефодійович (акціонер) — член Комітету; Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний директор) — член Комітету.

Комітети Наглядової ради очолюються незалежними членами (незалежними директорами) та більшість членів Комітету - незалежні члени Наглядової ради.

Положення про вказані Комітети Ради, затверджені 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 веб-сайті 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 здійснював свою діяльність відповідно до затвердженого Плану роботи, забезпечуючи належну реалізацію функцій, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку. У 2024 році Комітетом було проведено 20 засідань, за результатами яких прийнято рішення та надано пропозиції Наглядовій раді з ключових питань, що належать до його компетенції. Зокрема, Комітетом у 2024 році розглядалися такі питання: затвердження оновленої Політики винагороди Банку та Положення про винагороду Правління та впливових осіб Банку, які були приведені у відповідність до постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 189; розгляд Звіту про винагороду Правління та Звіту про винагороду впливових осіб Банку за 2023 рік результати оцінки ефективності діяльності Правління за 2023 рік та його Комітетів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; перелік заходів за результатами розгляду Звіту Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про результати діяльності у 2023 році. У зв'язку з переобранням протягом року членів Наглядової ради та членів Правління Банку, Комітетом було проведено перевірку кожного кандидата на відповідність встановленим кваліфікаційним вимогам, включно на предмет професійної придатності, відповідності до загального профілю Наглядової ради/Правління відповідно до матриці профілю Наглядової ради /Правління, а також визначено наявність колективної придатності Наглядової ради /Правління. Також протягом року Комітетом було: переглянуто матрицю персонального розподілу повноважень між Головою та членами Наглядової ради та надано рекомендації Наглядовій раді щодо її затвердження; попередньо розглянуто Положення про винагороду членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», звіт про винагороду Наглядової ради за 2023 рік та звіт про оцінку діяльності Наглядової ради та її комітетів у 2023 році.

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 2024 році, були наступні: звіти за результатами перевірок, проведених Управлінням внутрішнього аудиту; стан реалізації підрозділами Банку планових заходів за рекомендаціями Управління внутрішнього аудиту Банку. Було розглянуто та надано пропозиції до затвердження Наглядовою радою щодо плану роботи Управління внутрішнього аудиту та звіту щодо діяльності Управління внутрішнього аудиту за 2023 рік; щодо перегляду/внесення змін до внутрішніх документів Управління внутрішнього аудиту. Розглянуто додатковий звіт, підготовлений ТОВ «ПКФ УКРАЇНА для Комітету, за результатами виконання завдання з обов'язкового аудиту за 2023 рік; розглянуто річну фінансову звітність Банку за 2023 рік, висновок зовнішнього аудиту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за результатами аудиту річної фінансової звітності станом на кінець дня 31.12.2023 та надано висновок щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності — ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

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 30 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 та комплаєнс, 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"; зміни до Декларації схильності до ризиків ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про організацію та функціонування процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (процес ПЛААР) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та перелік звітів суб'єктам системи управління ризиками. Також були розглянуті зміни до посадової інструкції керівника підрозділу з управління ризиками та зміни до положень про підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Було розглянуто результати тестування Плану фінансування в кризових ситуаціях ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про визначення розміру регулятивного капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», яке розроблено на виконання ПП НБУ від 28 грудня 2023 року №196. Комітетом було схвалено проєкти бюджету на 2024 рік підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

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» проведено аудит річної фінансової звітності Банку. У Комітеті відсутні зауваження щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності – ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Протягом 2024 року Наглядовою радою було проведено 109 засідань, у тому числі прийняття рішень шляхом опитування. За результатами розгляду всіх ключових питань, передбачених планом роботи Ради на 2024 рік, рівень виконання Плану – «задовільно».

У 2024 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.

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 (протягом 2024 року, переобрано з 06.12.2024 терміном на 3 роки)	X	V	V	-
Голень Олександр Євгенович (протягом 2024 року, переобрано з 06.12.2024 терміном на 3 роки)	Y	V	-	-
Клевацький Денис Сергійович (протягом 2024 року, переобрано з 06.12.2024 терміном на 3 роки)	Y	V	V	V
Войтків Микола Володимирович (протягом 2024 року, переобрано з 06.12.2024 терміном на 3 роки)	-	V	V	V

Літош Оксана Петрівна (протягом 2024 року, переобрано з 06.12.2024 терміном на 3 роки)	-	-	-	V
---	---	---	---	---

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:	137
з них очних:	10
з них заочних:	127
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

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	222	130	190
з них очних:	0	0	0
з них заочних:	222	130	190
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 національної валюти в касах відділень, встановлення умов по залученню грошових коштів, затвердження умов споживчого кредитування, розгляд щодо затвердження трансфертних ставок для розрахунку результатів діяльності з урахуванням трансфертного ціноутворення.	Встановлення тарифів на розрахунково-касове обслуговування для суб'єктів господарювання та приватних осіб, затвердження разових тарифів за видачу/внесення змін до банківських гарантій, погодження тарифів за операціями в терміналах самообслуговування Банку, актуалізація тарифів послуг підрозділів інкасації при обслуговуванні власної мережі, погодження індивідуальних тарифів за видачу коштів з поточного рахунку

			клієнтів банку.
--	--	--	-----------------

1-й комітет - Кредитний комітет

2-й комітет - Комітет з управління активами і пасивами (КУАП)

3-й комітет - Тарифний комітет

У Банку функціонують також комітети:

- Тендерний комітет

- Бюджетний комітет

- Комітет системи управління інформаційною безпекою (СУІБ)

- Комітет фінансового моніторингу

- Малий Кредитний комітет

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 і Наглядової ради.

Правління підзвітне Загальним зборам 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 Правління Банку діяло у складі: 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.

Протягом звітної року у персональному складі Правління Банку змін не відбувалося.

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 Малого Кредитного комітету.

Заступник Голови Правління – Клевацький Д.С.:

- член Кредитного комітету,
- член КУАП,
- член Тарифного комітету,
- член Малого 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 Малого Кредитного комітету,
 - член Комітету СУІБ,
 - член Комітету фінансового моніторингу.

Протягом звітного року Правління Банку проводило регулярні засідання. Загалом Правління провело 137 засідань, на яких розглянуто 350 питань.

Ухвалені рішення, що стосуються аналізу роботи Банку, виконання Стратегії та Бізнес-плану, Бюджету за 2023 рік, ефективності управління ризиками, ефективності організації корпоративного управління, розглядалися звіти щодо роботи підрозділів контролю, розгляд звітів комітетів Правління, розглядалися результати планової 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:

- 7 спільних засідання Наглядової ради та Правління;
- 42 засідання Правління, на яких розглядалися питання, ініційовані Департаментом ризик-менеджменту;
- 10 засідань Правління, на яких розглядалися питання, ініційовані Управлінням контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 10 засідання Правління, на яких розглядалися 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 її 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 мають бездоганну ділову репутацію, ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи, передбачені розділом II Постанови № 149, відсутні.

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.

У звітному році кожен член Правління продемонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Правління.

Члени Правління підтверджують, що в звітному році ними належним чином виконувався обов'язок щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, утримання від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню ними своїх посадових обов'язків в інтересах Банку. Випадків участі членів Правління у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників, в звітному році не було.

- На щорічній основі проводиться Оцінка за результатами роботи Правління та його комітетів, про що складається відповідний звіт.

- Так, протягом звітнього періоду Правління та Комітети Правління Банку належним чином виконували свої функції та обов'язки, визначені внутрішніми нормативними документами. Підтвердженням цього є ключові показники діяльності Банку в 2024 році, зокрема:
- фінансовий прибуток за 2024 рік склав 150,2 млн. грн, при плановому значенні 75,1 млн. грн (затвердженого у Стратегії та Бізнес-плані на 2024 - 2026 роки).
- за 2024 рік Банк отримав 481,04 млн. грн чистого операційного прибутку (до витрат на формування резервів та податку на прибуток), що склало 172% річного плану, затвердженого у Стратегії та Бізнес-плані на 2024 - 2026 роки;
- за 2024 рік обсяг кредитів фізичних осіб зріс на 57,11% порівняно до показника минулого року і склав 468,5 млн. грн;
- протягом року Банк розширив регіональну мережу, збільшивши її на 6 відділень; станом на 31 грудня 2024 року Банк представлений 161 точкою продажів та входить до топ-8 банків України за кількістю відділень;
- показник покриття фонду оплати праці комісійною та торговою маржою станом на 01.01.2025 вище середнього значення по групі конкурентів і становить 111%;
- чистий комісійно-торговий та інший операційний дохід корпоративного банкінгу за 2024 рік склав 319,8 млн. грн, що на 10,6% більше за аналогічний показник минулого року;
- чистий комісійно-торговий та інший операційний дохід роздрібного банкінгу за 2024 рік склав 407,5 млн.грн, що на 19% більше показника минулого року;
- чистий комісійно-торговий та інший операційний дохід банкнотного банкінгу склав 312,83 млн. грн за 2024 рік, що на 27% більше за аналогічний показник минулого року.

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	28.04.2025 2025042801
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 звітнього 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	всі підрозділи та працівники Банку (працюють з ризиками на місці їх виникнення). Приймають ризики та несуть

підрозділів	відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками та звітують 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) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
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 й 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)	30.01.2025 2025013001
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, інформацію про суттєвість виявлених недоліків 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; додаткова інформація (за необхідності). 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 схильності до ризиків ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» була переглянута протягом звітного року та 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	Наглядова рада

рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	26.12.2024 2024122601

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	207565	207565
Руднєв Олексій Миколайович	68985	68985

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	Опис наявного обмеження
	Протягом звітного 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
Балун Дмитро Леонідович	Директор фінансово-економічного Департаменту, Наказ Голови Правління від 25.04.2016 року № 125-п	Планування та контроль досягнення значень фінансово-економічних показників роботи банку на короткостроковий та довгостроковий періоди, що затверджені Наглядовою Радою та Правлінням банку (Стратегії та бізнес-плану, Бюджету); Моніторинг та управління поточними відхиленнями між фактичним та запланованим результатами роботи банку, з урахуванням оцінки наявної ринкової ситуації; Реалізація політики ефективного управління витратами банку, що забезпечує мінімізацію співвідношення показників витрати/доходи, відповідно у розрізі сегментів клієнтів, типів продуктів, каналів продажу та забезпечує достатній (ринковий) рівень прибутковості; Планування та управління фактичною	Директор Департаменту призначається/звільняється з посади в порядку, передбаченому діючим законодавством, Статутом і відповідними внутрішніми документами Банку

		структурою грошових потоків (в розрізі операційна, інвестиційна та фінансова складових); Надання достатнього рівня інформаційно-аналітичного сервісу для потреб прийняття оперативних рішень Наглядовою Радою, Правлінням та структурними підрозділами банку	
Шляхтіна Катерина Вікторівна	Начальник Управління внутрішнього аудиту, рішення Спостережної ради від 19.03.2018 року (протокол № 2018031901)	перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку (фінансово-господарську діяльність Банку), у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг); оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, процесів управління Банком, їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк (за наявності такої групи), організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів/фінансування тероризму; оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиків, комітетів, що створені Банком, та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку; здійснює оцінку впроваджених керівництвом Банку систем контролю; перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку; оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами Банку, у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність, комплексність даних (інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій); розроблює річний план аудиту та	Начальники Управління внутрішнього аудиту призначається/звільняється з займаної посади за рішенням Наглядової ради.

		довгостроковий план аудиту - якщо прийнято рішення щодо доцільності розробки останнього; розробляє програми внутрішнього аудиту; готує внутрішню звітність, в тому числі щодо виконання річного плану аудиту, та звітність щодо стану внутрішнього аудиту Банку для Національного банку.	
--	--	--	--

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Волинець Данило Мефодійович, Космін Анатолій Федорович, Данилюк Роман Юрійович, Кінзерський Володимир Миколайович, Кот Зінаїда Петрівна
Посада	Наглядова рада
Дата вступу на посаду	09.08.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 46200775,15
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 46200775,15
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 46200775,15
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності не встановлені для членів Наглядової ради Банку. 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.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Щодо умов виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи відповідно до укладених договорів (контрактів) - не передбачено.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Нагледової ради за 2024 рік оприлюднюється на вебсайті Банку за посиланням https://accordbank.com.ua/about/accounting/public-info/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 18,45

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Руднєв Олексій Миколайович, Голєня Олександр Євгенович, Клевацький Денис Сергійович, Войтків Микола Володимирович, Літош Оксана Петрівна
Посада	Правління
Дата вступу на посаду	06.12.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 73 416 305,30

Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 73 416 305,30
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 73 416 305,30
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Протягом звітного періоду не виплачувалась змінна частина винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Відповідно до Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку, У разі звільнення члена Правління/впливової особи йому/їй може бути виплачена вихідна допомога (вплата зі звільнення) за умови, що фінансово-економічна діяльність Банку на день прийняття рішення про таку виплату є прибутковою. Виплати зі звільнення, якими є компенсаційні виплати, пов'язані з достроковим розірванням (припиненням) договору/контракту з членом Правління або впливовою особою та пов'язані з можливими обмеженнями щодо їх діяльності після припинення їх повноважень (якщо такі виплати передбачені договором/контактом), здійснюються в порядку та розмірі, визначеному в контракті чи договорі або рішенні Компетентного колегіального органу. При цьому, будь-які виплати при звільненні, які передбачені законодавством, сплачуються у розмірі, не меншому, ніж передбачено законодавством України, незалежно від виплати виплат зі звільнення, передбачених цим пунктом Положення. При встановленні розміру виплат зі звільнення у контракті чи договорі або рішенні Компетентного колегіального органу, враховується пропозиції профільного комітету (з питань аудиту або винагород відповідно), ринкові практики та обсяг обов'язків члена Правління/впливової особи, в тому числі (за наявності) щодо тимчасового обмеження працевлаштування та діяльності такого члена Правління/впливової особи після припинення його/її повноважень в Банку У разі припинення договору (контракту) за ініціативою Банку, зокрема, за незадовільну роботу (виявлення невідповідності працівника займаній посаді, неетична або неприйнятна поведінка, неправомірне розкриття банківської, комерційної таємниці, порушення вимог чинного законодавства або внутрішніх документів Банку, інших підстав, передбачених трудовим договором або контрактом) виплати в разі припинення договору/контракту не здійснюються, якщо інше не передбачено законодавством. Рішення про результати незадовільної роботи

	членів Правління Банку, керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера Банку приймає Наглядова рада Банку, інших впливових осіб Банку - Правління Банку.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Правління за 2024 рік оприлюднюється на вебсайті Банку за посиланням https://accordbank.com.ua/about/accounting/public-info/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 29,32

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 документу, який визначає політику щодо розкриття інформації	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження документу, 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