

Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 4055-2021-0126

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Руднев О.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО <КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК <АКОРДБАНК>
2. Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 35960913
4. Місцезнаходження: 04136, м. Київ, вул. Стеценко, 6
5. Міжміський код, телефон та факс: 0445939960, 0445381860
6. Адреса електронної пошти: invest@accordbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://accordbank.com.ua/ua/about/accouting/reporting/>

(URL-адреса сторінки)

29.10.2021

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,	

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

- | | |
|---|---|
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | X |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності | X |
| 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) | |
| 24. Проміжний звіт керівництва | X |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації | X |
| 26. Примітки:
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" в тексті проміжної інформації також вживається як "Банк" або "емітент". | |

При створенні Банку засновниками виступили дві фізичні особи. Актуальна інформація про структуру власності Банку розміщена на веб-сайті Банку, у розділі "Інформація, що підлягає оприлюдненню": <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/>.

Станом на кінець звітного періоду жодна з посадових осіб емітента не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та Інформація про собівартість реалізованої продукції не розкриваються, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво і розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Протягом звітного періоду емітент не приймав рішень щодо викупу власних акцій, та не здійснював викупу та/або продажу раніше викуплених власних акцій.

Інформація про облігації емітента, Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, Інформація про похідні цінні папери емітента не розкриваються, оскільки протягом звітного періоду (і раніше) емітент не здійснював випуск: облігацій, інших цінних паперів, емісія яких потребує реєстрації, похідних цінних паперів.

Відомості щодо участі емітента у юридичних особах не розкриваються, оскільки емітент протягом звітного періоду участі у створенні юридичних осіб не приймав. Станом на кінець звітного періоду емітент не володіє акціями (частками, паями) у юридичних особах в розмірі понад 5 відсотків, у т.ч. не має дочірніх компаній.

Протягом звітного періоду відсутні значні правочини, вчинені у звітному періоді з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на вчинення (у разі виявлення таких правочинів, у подальшому очікується їх схвалення у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на вчинення таких правочинів).

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не розкривається, оскільки протягом звітного періоду відсутні: рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість; правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, фактично вчинені у звітному періоді, рішення про надання згоди на вчинення яких було прийняте раніше; правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, вчинені у звітному періоді з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на вчинення (у разі виявлення таких правочинів, у подальшому очікується їх схвалення у

порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на вчинення таких правочинів).

Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, відсутні.

Акції, права голосу за якими обмежено, голосуючі акції, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, а також рішення суду або уповноваженого державного органу щодо зазначених обмежень, відсутні.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів та інформація про проміжну (квартальну) фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів не розкриваються, оскільки боргових цінних паперів Банк не випускав, забезпечення від третьої особи за випусками боргових цінних паперів Банк не отримував.

Банк не є емітентом іпотечних сертифікатів та/або емітентом іпотечних облігацій та/або емітентом сертифікатів ФОН, тому у складі цієї проміжної інформації не приводить відомостей, які вимагаються для таких емітентів, у т.ч. інформацію про: конвертацію цінних паперів, заміну управителя, керуючого іпотекою, трансформацію (перетворення) іпотечних активів, зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом, іпотечне покриття, заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.

Інформація про звіт про стан об'єкта нерухомості не розкривається, оскільки протягом звітного періоду (і раніше) цільові облігації підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва, не випускалися.

У зв'язку із тим, що дана проміжна інформація розкривається за третій квартал (2021 року), розкриття інформації про господарську та фінансову діяльність емітента, проміжної фінансової звітності, висновку про огляд проміжної фінансової звітності не є обов'язковим.

Проміжна фінансова звітність Банку за 3й квартал 2021 року не перевірялась аудитором (аудиторською фірмою), відповідно не складався аудитором (аудиторською фірмою) висновок про огляд проміжної фінансової звітності.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО <КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК <АКОРДБАНК>

2. Дата проведення державної реєстрації

03.06.2008

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

284540000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

855

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

64.19 - Інші види грошового посередництва

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Станом на звітну дату емітент є акціонерним товариством. Органами управління та контролю Банку є: Загальні збори Акціонерів Банку (вищий орган управління), Наглядова Рада Банку (колегіальний орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку), Правління Банку (колегіальний виконавчий орган, який здійснює управління поточною діяльністю Банку).

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Печовал Володимир Іванович	-	-
Волинець Данило Мефодійович	-	-

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

2

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, IBAN UA283000010000032005116401026, МФО 300001

2) IBAN

32005116401026

3) поточний рахунок

32005116401026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

ПАТ <КРЕДОБАНК>, S.W.I.F.T. WUCBUA2X, валюта USD, IBAN UA943253650000000000016002026, МФО 325365

5) IBAN

16002026

б) поточний рахунок
16002026

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	АЕ №263225	29.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений. Переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 № 420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	АЕ №263226	29.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений. Переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг	АЕ №263227	29.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений. Переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 № 420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії			
Банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України <Про банки і банківську діяльність>	№ 245	07.11.2011	Національний Банк України	
Опис	Банківська ліцензія №245, видана Національним банком України 07.11.2011 (https://bank.gov.ua/files/Licences_bank/380634.pdf), є безстроковою, і дає емітенту право на здійснення таких операцій (визначених частиною третьою статті 47 Закону України <Про банки і банківську діяльність>): - приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб; - відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказу грошових коштів з цих			

	<p>рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;</p> <ul style="list-style-type: none"> - розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик; - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; - придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); - лізингу; - послуг з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів; - випуску, купівлі, продажу і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів; - випуску банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток; - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій. <p>З 15.07.2021 року додалися послуги з інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.</p>			
Банківські операції, визначені згідно з переліком в додатку	Генеральна ліц-я №245	07.11.2011	Національний Банк України	
Опис	<p>Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій №245, видана Національним банком України 07.11.2011, є безстроковою, і дає право на здійснення валютних операцій згідно з переліком у додатку, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неторговельних операцій з валютними цінностями; - операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операцій з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; 			

	<ul style="list-style-type: none"> - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівлі іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів); - торгівлі іноземною валютою на міжнародних ринках; - валютних операцій на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України <Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг> та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281. 		
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)	рішення №614	16.10.2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Опис	Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності (депозитарної діяльності депозитарної установи) № 614 від 16.10.2019, строк дії ліцензії необмежений.		

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Головний бухгалтер, Член Правління ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Літош Оксана Петрівна

3. Рік народження

1968

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

34

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

ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Головний бухгалтер

7. Опис

Посадову особу обрано на займану посаду з 04.06.2008 згідно з рішенням Установчих зборів від 11.03.2008 б/н, востаннє переобрано з 07.12.2018 згідно з рішенням Нагядової Ради від 06.12.2018 (протокол №2018120601) на строк 3 роки.

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

1. Посада

Начальник Управління фінансового моніторингу, Член Правління ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Корженівський Ярослав Віталійович

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Начальник служби фінансового моніторингу, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, член Правління

7. Опис

Посадову особу обрано на займану посаду з 08.09.2021 згідно з рішенням Наглядової Ради від 07.09.2021 № 2021090701 строком на 3 роки (відповідно до Статуту Банку)

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

1. Посада

Голова Правління ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Руднев Олексій Миколайович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Виконуючий обов'язки Голови Правління

7. Опис

Посадову особу обрано Головою Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" з 13.04.2021р. згідно з рішенням Наглядової Ради від Рішення Наглядової Ради від 12.04.2021 б/н (протокол №2021041201) з моменту отримання погодження Національного банку України, строком на 3 роки (відповідно до Статуту Банку). Відповідно рішення Правління Національного банку України від 10.06.2021 та на підставі листа Національного банку (отриманого 14.06.2021) №27-0013/53145 від 14.06.2021, Національний банк погодив Руднева Олексія Миколайовича на посаду Голови Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК". Наказ ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" про вступ на посаду з 15.06.2021.

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

Посадова особа є акціонером.

1. Посада

Член Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Данилюк Роман Юрійович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Член Наглядової Ради

7. Опис

Посадову особу обрано на займану посаду з 04.03.2019 згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 на строк три роки (відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №11.1) (протокол №2019030401).

Згідно з рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 23.11.2020:

- повноваження посадової особи припинені з моменту отримання від Національного банку України погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [до погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" Національним Банком України, Голова та члени діючої (на момент проведення Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020) Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" продовжують виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, Статуту, Положення про Наглядову Раду ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", та умов діючих цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 19.03.2020 (протокол №2020031901)]

- особу обрано членом Наглядової Ради, на строк три роки з моменту отримання від Національного банку України погодження всього складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [особа, обрана на посаду члена Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", вступає на цю посаду після її погодження Національним банком].

Відповідно до рішення Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 15.02.2021 (протокол №2021021501), на підставі листа Національного банку (отриманого 15.02.2021) №27-0013/11849 від 12.02.2021, рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 11.02.2021 №52 і рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 23.11.2020 (протокол №2020112301) посадова особа приступила до виконання обов'язків

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

Посадова особа є незалежним директором.

1. Посада

Заступник Голови - секретар Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Космін Анатолій Федорович

3. Рік народження

1951

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Голова Наглядової Ради

7. Опис

Посадову особу обрано членом Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> з 04.03.2019 згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 на строк три роки (відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №11.1) (протокол №2019030401), обрано Заступником Голови Наглядової Ради - секретарем Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> з 05.03.2019 згідно з рішенням Наглядової Ради від 05.03.2019 б/н (протокол №2019030501) на термін повноважень Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>, обраної Загальними зборами акціонерів ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> 04.03.2019.

Згідно з рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 23.11.2020:

- повноваження посадової особи припинені з моменту отримання від Національного банку України погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [до погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" Національним Банком України, Голова та члени діючої (на момент проведення Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020) Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" продовжують виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, Статуту, Положення про Наглядову Раду ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", та умов діючих цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 19.03.2020 (протокол №2020031901)]

- особу обрано членом Наглядової Ради, на строк три роки з моменту отримання від Національного банку України погодження всього складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [особа, обрана на посаду члена Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", вступає на цю посаду після її погодження Національним банком].

Відповідно до рішення Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 15.02.2021 (протокол №2021021501), на підставі листа Національного банку (отриманого 15.02.2021) №27-0013/11849 від 12.02.2021, рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 11.02.2021 №52 і рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 23.11.2020 (протокол №2020112301) посадова особа приступила до виконання обов'язків.

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

Посадова особа є незалежним директором.

1. Посада

Член Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кінзерський Володимир Миколайович

3. Рік народження

1955

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

42

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Член Наглядової Ради

7. Опис

Посадову особу обрано на займану посаду з 04.03.2019 згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 на строк три роки (відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №11.1) (протокол №2019030401).

Згідно з рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 23.11.2020:

- повноваження посадової особи припинені з моменту отримання від Національного банку України погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [до погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" Національним Банком України, Голова та члени діючої (на момент проведення Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020) Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" продовжують виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, Статуту, Положення про Наглядову Раду ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", та умов діючих цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 19.03.2020 (протокол №2020031901)]

- особу обрано членом Наглядової Ради, на строк три роки з моменту отримання від Національного банку України погодження всього складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [особа, обрана на посаду члена Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", вступає на цю посаду після її погодження Національним банком].

Відповідно до рішення Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 15.02.2021 (протокол №2021021501), на підставі листа Національного банку (отриманого 15.02.2021) №27-0013/11849 від 12.02.2021, рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 11.02.2021 №52 і рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 23.11.2020 (протокол №2020112301) посадова особа приступила до виконання обов'язків.

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

Посадова особа є незалежним директором.

1. Посада

Директор Департаменту ризик-менеджменту, Член Правління ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Войтків Микола Володимирович

3. Рік народження

1983

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

15

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Директор Департаменту ризик-менеджменту

7. Опис

Посадову особу обрано на займану посаду з 11.05.2017 згідно з рішенням Спостережної Ради від 10.05.2017 б/н строком на 3 роки (відповідно до Статуту Банку), переобрано з 07.12.2018 згідно з рішенням Наглядової Ради від 06.12.2018 (протокол №2018120601) на строк 3 роки.

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

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Голеня Олександр Євгенович

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Заступник директора Кредитного департаменту,
Член Правління

7. Опис

Посадову особу обрано на посаду Заступника Голови Правління, Члена Правління з 21.05.2021р. згідно з рішенням Правління від 20.05.2021 б/н (протокол №200521/01), строком на 3 роки (відповідно до Статуту Банку).

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

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Клевацький Денис Сергійович

3. Рік народження

1984

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

14

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Директор департаменту корпоративних продуктів та сервісу

7. Опис

Посадову особу обрано на займану посаду з 22.03.2021 згідно з рішенням Наглядової

Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 22.03.2021 (протокол №2021032201) строком на 3 роки (відповідно до Статуту Банку)

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

1. Посада

Голова Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Волинець Данило Мефодійович

3. Рік народження

1958

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

47

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Радник Голови Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"

7. Опис

Посадову особу обрано членом Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> з 04.03.2019 згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 на строк три роки (відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №11.1) (протокол №2019030401), обрано Головою Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> з 05.03.2019 згідно з рішенням Наглядової Ради від 05.03.2019 б/н (протокол №2019030501) на термін повноважень Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>, обраної Загальними зборами акціонерів ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> 04.03.2019.

Згідно з рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 23.11.2020:

- повноваження посадової особи припинені з моменту отримання від Національного банку України погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [до погодження Голови і членів нового складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" Національним Банком України, Голова та члени діючої (на момент проведення Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020) Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" продовжують виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, Статуту, Положення про Наглядову Раду ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", та умов діючих цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 19.03.2020 (протокол №2020031901)]

- особу обрано членом Наглядової Ради, на строк три роки з моменту отримання від Національного банку України погодження всього складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [особа, обрана на посаду члена Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", вступає на цю посаду після її погодження Національним банком].

Відповідно до рішення Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 15.02.2021 (протокол №2021021501), на підставі листа Національного банку (отриманого 15.02.2021) №27-0013/11849

від 12.02.2021, рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 11.02.2021 №52 і рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 23.11.2020 (протокол №2020112301) посадова особа приступила до виконання обов'язків.

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

Посадова особа є акціонером.

1. Посада

Член Наглядової Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кот Зінаїда Петрівна

3. Рік народження

1960

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

42

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Голова Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"

7. Опис

Посадову особу обрано членом Наглядової Ради, на строк три роки з моменту отримання від Національного банку України погодження всього складу Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (обраного Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 23.11.2020 шляхом кумулятивного голосування) відповідно до чинного законодавства України [особа, обрана на посаду члена Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", вступає на цю посаду після її погодження Національним банком]

Відповідно до рішення Наглядової Ради ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 15.02.2021 (протокол №2021021501), на підставі листа Національного банку (отриманого 15.02.2021) №27-0013/11849 від 12.02.2021, рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 11.02.2021 №52 і рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" від 23.11.2020 (протокол №2020112301) посадова особа приступила до виконання обов'язків.

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

Посадова особа є акціонером.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.12.2007	538/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	80000	80000000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №538/1/07 (дата реєстрації 25.12.2007, дата видачі 04.07.2008) втратило чинність при видачі свідоцтва №469/1/08 (дата реєстрації 05.12.2008, дата видачі 12.05.2009).								
05.12.2008	469/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	88600	88600000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №469/1/08 (дата реєстрації 05.12.2008, дата видачі 12.05.2009) втратило чинність при видачі свідоцтва №228/1/09 (дата реєстрації 04.08.2009, дата видачі 08.12.2009).								
04.08.2009	228/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	96400	96400000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №228/1/09 (дата реєстрації 04.08.2009, дата видачі 08.12.2009) втратило чинність при видачі свідоцтва №07/1/2016 (дата реєстрації 29.01.2016, дата видачі 29.01.2016).								
29.01.2016	07/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1025	96400	98810000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №07/1/2016 (дата реєстрації 29.01.2016, дата видачі 29.01.2016) втратило чинність при видачі свідоцтва №25/1/2016 (дата реєстрації 12.04.2016, дата видачі 12.07.2016).								
12.04.2016	25/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1025	117100	120027500	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №25/1/2016 (дата реєстрації 12.04.2016, дата видачі 12.07.2016) втратило чинність при видачі свідоцтва								

	№48/1/2017 (дата реєстрації 25.05.2017, дата видачі 10.08.2017).								
01.11.2016	105/1/2016-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1025	110900	113672500	94,705
Опис	На підставі рішення Спостережної Ради ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> про відмову від розміщення акцій від 20.03.2017, Національною Комісією з цінних паперів та фондового ринку (розпорядження від 04.04.2017 №147-КФ-СТ-А) скасовано реєстрацію випуску акцій ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> та анульовано тимчасове свідоцтво від 01.11.2016 №105/1/2016-Т (рішення про збільшення статутного капіталу ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> на 113672500,00 грн. до 233700000,00 грн. шляхом приватного розміщення виключно серед акціонерів ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> 110900 штук акцій існуючої номінальної вартості 1025,00 грн. за рахунок додаткових внесків приймалось Загальними зборами акціонерів ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК> 01.09.2016).								
25.05.2017	48/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1025	225667	231308675	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №48/1/2017 (дата реєстрації 25.05.2017, дата видачі 10.08.2017) втратило чинність при видачі свідоцтва №12/1/2019 (дата реєстрації 26.03.2019, дата видачі 11.06.2019).								
27.10.2017	101/1/2017-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1025	67053	68729325	29,731
Опис	<p>Загальними зборами акціонерів Банку від 22.08.2017 було прийнято рішення (протокол №2017082201) збільшити розмір статутного капіталу на 68 729 325 грн. до 300 038 000 грн. шляхом публічного розміщення 67 053 (шістдесят сім тисяч п'ятдесят три) штуки акцій існуючої номінальної вартості 1 025,00 грн. за рахунок додаткових внесків.</p> <p>Під час публічного розміщення 16.05.2018 розміщено 22 237 штук акцій на суму 22 792 925 грн. Акції оплачено повністю.</p> <p>Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 26.06.2018 (протокол №2018062601) затверджено нову редакцію Статуту Банку з розміром статутного капіталу 254 101,6 тис. грн.</p> <p>Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 15.02.2019 (протокол №2019021501) скасовані рішення позачергових Загальних зборів акціонерів 26.06.2018 щодо затвердження Статуту Банку з розміром статутного капіталу 254 101,6 тис. грн.</p> <p>Наглядовою Радою ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 19.02.2019 (протокол №2019021901) прийняте рішення відмовитись від розміщення акцій, рішення про яке затверджене Загальними зборами акціонерів Банку 22.08.2017 (тимчасове свідоцтво від 27.10.2017 №101/1/2017-Т), і повернути першим власникам внески, унесені ними в оплату за акції.</p> <p>За результатами повернення емітентом внесків першим власникам і повернення першими власниками акцій емітенту, Правлінням ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" 12.03.2019 (протокол №120319/02) прийняте рішення щодо затвердження результатів укладення договорів з першими</p>								

	власниками у процесі публічного розміщення акцій, затвердження результатів публічного розміщення акцій, затвердження звіту про результати публічного розміщення акцій. Розпорядженням Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.03.2019 №65-ДР-СТ-А скасовано реєстрацію випуску акцій ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" та анульовано тимчасове свідоцтво від 27.10.2017 №101/1/2017-Г.								
26.03.2019	12/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1025	241553	247591825	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №12/1/2019 (дата реєстрації 26.03.2019, дата видачі 11.06.2019) втратило чинність при видачі свідоцтва №12/1/2020 (дата реєстрації 24.03.2020, дата видачі 10.09.2020).								
24.03.2020	12/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1025	277600	284540000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №12/1/2020 (дата реєстрації 24.03.2020, дата видачі 10.09.2020). Торгівля акціями емітента (UA4000029367) здійснюється на АТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" (біржовий список). Продаж акцій Банку також здійснювався на ПрАТ <Українська міжбанківська валютна біржа> (код за ЄДРПОУ 22877057, вул.Межигірська, буд. 1, м. Київ, 04070, Україна) у період з 10.05.2018 по 16.05.2018, коли відбувалося публічне розміщення акцій Банку. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента відсутня. Протягом звітного періоду факти включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі відсутні.								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
15.06.2011	Управління інвестиційного бізнесу	044 5939960, invest@accordbank.com.ua
Опис	Відповідно до Статуту та інших внутрішніх положень Банку функції корпоративного секретаря Банку виконує Управління інвестиційного бізнесу (з дати внесення відповідних змін до Статуту та інших внутрішніх положень Банку уповноваженими органами управління Банку). Працівники Управління інвестиційного бізнесу Банку непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не мають. Рішенням Наглядової Ради від 30.07.2019 (протокол №2019073001) визнано доцільним виконання функції корпоративного секретаря Банку Управлінням інвестиційного бізнесу Банку відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову Раду Банку та Положення про Управління інвестиційного бізнесу Банку.	

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 475 317	1 217 079
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 692 991	1 376 646
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	7 740 108	3 623 544
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	152 816	24 564
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	4 010	3 105
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	89 151	44 809
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	282 012	183 088
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	11 436 405	6 472 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	5 360 255	2 080 018

Кошти клієнтів	2010	5 414 663	3 894 456
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	4 279	2 071
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	16 723	12 346
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	296 059	166 411
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	11 091 979	6 155 302
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	284 540	284 540
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	5 634	5 148
Резерви переоцінки	3050	-65	-49
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	54 317	27 894
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	344 426	317 533
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	11 436 405	6 472 835

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

Лебедева О.В., (+38044) 538 18 59
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

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

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

за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	726 487	286 311
Процентні витрати	1005	-359 674	-133 840
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	366 813	152 471
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	300 347	214 398
Комісійні витрати	1045	-39 298	20 522
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	1 387	-23 130
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	5	468
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	78 282	59 914
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-7 896	23 509
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-187 595	-117 942
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-4 377	-589
Інші операційні доходи	1170	9 719	10 402
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-457 654	-531 724
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	32 831	9 131
Витрати на податок на прибуток	1510	-5 922	-2 888
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	26 909	6 243
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-23	68
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	7	-12
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-16	56

Усього сукупного доходу за рік	2999	26 893	6 299
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	26 909	6 243
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	96,79000	25,59000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	96,79000	25,59000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	96,79000	25,59000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	96,79000	25,59000

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

Лебедева О.В., (+38044) 538 18 59
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

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

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	284 540	0	0	5 148	-49	24 420	314 059	0	314 059
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	26 909	0	26 909
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	-16
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	486	0	-486	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	284 540	0	0	5 634	-65	54 317	0	0	344 426

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021

Керівник

Руднєв О.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Лебедєва О.В., (+38044) 538 18 59
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	564 923	324 064
Процентні витрати, що сплачені	1015	-362 965	-199 618
Комісійні доходи, що отримані	1020	299 617	181 894
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-29 195	-25 114
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	1 387	163
Результат операцій з іноземною валютою	1080	78 282	42 644
Інші отримані операційні доходи	1100	14 565	3 144
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-284 802	-166 023
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-90 530	-60 991
Податок на прибуток, сплачений	1800	-4 612	-2 707
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	176 670	97 456
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-550 457	-486 791
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-25 175	2 811
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-7 492	-16 485
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	3 280 282	3 370 240
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 516 353	724 428
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	45 022	60 445
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	9 429	7 161
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	328 068	411 071
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-4 116 564	-3 348 194
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-53 884	-8 664
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-4 015	-3 790
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-46 506	-12 454
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-12 970	-8 111
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-12 970	-8 111
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-7 896	-5 340
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	260 696	385 166
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 219 555	1 219 555
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 480 251	1 604 721

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Руднєв О.М.

Лебедева О.В., (+38044) 538 18 59

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лебедева О.В., (+38044) 538 18 59
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Літош О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Організаційно-правова форма - Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" є універсальною банківською установою.

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

Станом на 30 вересня 2021 року ПуАТ "КБ АКОРДБАНК" представлений 88 точками продажу - Головний банк та 87 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ - 19 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область - 10
- Донецька - 2
- Житомирська область - 2
- Запорізька область - 3
- Кіровоградська область - 2
- Львівська область - 4
- Одеська область - 9
- Полтавська область - 7
- Сумська область - 3
- Харківська область - 5
- Херсонська область - 1
- Івано-Франківська область - 3
- Волинська область - 1

- Рівненська область - 3
- Хмельницька область - 4
- Черкаська область - 2
- Чернівецька область - 2
- Вінницька область - 1
- Миколаївська - 2
- Тернопільська - 1
- Закарпатська -1

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

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

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

Банк здійснює банківські операції відповідно до банківської ліцензії № 245, виданої Національним банком України 07 листопада 2011 (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 "MoneyGram", "INTELEXPRESS", "Welsend", "RIA", "Швидка копійка":

MoneyGram Банк працює з системою з 27.05.2016 року в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ "УФГ")

INTELEXPRESS Банк працює з системою з 11.01.2016 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів

Welsend Банк працює з системою з 07.09.2016 року в якості агента системи на підставі Угоди з АБ "УКРГАЗБАНК"

RIA Банк працює з системою з 15.05.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи

Швидка копійка Банк працює з системою з 30.05.2019 року в якості прямого учасника системи на підставі Договору про участь №1 від 08.05.2018 року

Членство в міжнародних платіжних системах:

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" є членом:

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

Станом на 30 вересня 2021 року керівництво ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" володіло акціями Банку наступним чином:

Голова Правління Руднєв Олексій Миколайович 9,900935%

Станом на 30 вересня 2021 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України

на придбання істотної участі у банку від 24 квітня 2017 року №129) 71,932636%

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

Проміжна фінансова звітність ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 28 жовтня 2021 року.

2.

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

За даними Мінекономіки у січні-серпні 2021 року зведений індекс виробництва товарів та послуг за основними видами економічної діяльності збільшився на 2,1% до відповідного періоду минулого року. Основний внесок у активізацію економічної активності здійснили промисловість та сільське господарство, зростання яких за 8 місяців 2021 року становило 1,7% та 8,4% відповідно. Це стало можливим завдяки високим цінам на продукцію основних галузей промисловості на світових товарних ринках, а також суттєвому збільшенню врожайності та розширенню посівних площ зернових культур в Україні. Загалом, за оцінками Мінекономіки, зростання ВВП за 8 місяців 2021 року становило 2,9%, що є недостатнім для компенсації падіння, яке мало місце у відповідний період минулого року (на 5,7%), що свідчить про необхідність не лише збереження, але й посилення заходів зі стимулювання внутрішнього попиту, розширення та удосконалення функціонування ринків.

У серпні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі залишилася на рівні попереднього місяця 10,2% (р/р). Уповільнення зростання цін на непродовольчі товари компенсувало подальше подорожчання послуг і продуктів харчування через збільшення виробничих витрат і сталий споживчий попит. Утім, зростання цін на сирі продукти стримувала більша пропозиція сезонних овочів та фруктів. Зокрема, завдяки новому врожаю поглибилося падіння цін на буряк, картоплю, моркву, солодкий перець. Базова інфляція дещо знизилась (до 7,2% р/р із 7,3% р/р у липні) унаслідок подальшого сповільнення зростання цін на соняшникову олію та укріплення гривні. Сповільнилося подорожчання природного газу через вичерпання ефектів бази порівняння на тлі дії річних контрактів для побутових споживачів. Надалі дорожчала промислова продукція (до 46,5% р/р). Це зумовлювалося передусім зростанням цін у вітчизняній енергетиці.

Зростання заробітних плат прискорилося (до 22,3% р/р у номінальному вимірі та до 10,9% р/р у реальному вимірі) на тлі поживлення економіки та збільшення попиту на робочу силу як в Україні, так і за кордоном.

Сальдо поточного рахунку в серпні повернулося до профіциту (0,2 млрд дол.) завдяки суттєвому звуженню дефіциту торгівлі товарами. Попри незначне додатне сальдо платіжного балансу, завдяки надходженням від глобального розподілу СПЗ міжнародні резерви України зросли до дев'ятирічного максимуму - 31,6 млрд дол. Це забезпечує фінансування 4,4 місяця майбутнього імпорту.

У вересні Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 0,5 в. п. (до 8.5%) і згорнути антикризові монетарні заходи з початку IV кварталу. Це сприятиме утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA зріс, проте лишався близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного профіциту ліквідності банківської системи. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення. У серпні ставки за гривневими банківськими продуктами для нефінансових корпорацій повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас середньозважені ставки за операціями з домогосподарствами практично не змінилися. Протягом вересня на валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП. Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК, гірничо-металургійного комплексу та великі державні компанії. За результатами вересня додатне сальдо інтервенцій НБУ становило 140 млн. дол. США (з початку року - 1,5 млрд. дол. США).

Загальні активи ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" з початку 2021 року зросли на 4,964 млрд. у грн. екв. або на 77% (зокрема, завдяки зростанню портфелю ОВДП) та досягли 11,436 млрд. у грн. екв. З урахуванням наявних та очікуваних макроекономічних тенденцій, у т. ч. до зростання кредитного ризику, з початку 2021 року було здійснено формування витрат на резерви під активні операції на суму 187 595 тис. грн. З початку 2021 року Банк отримав фінансовий прибуток у розмірі 26,909 млн. грн (431% до аналогічного періоду 2020 року). Банк продовжує розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб та відповідне збільшення каналів продажу цих продуктів.

За дев'ять місяців 2021 року Банк відкрив 8 нових відділень, та загальна кількість відділень банку (з урахуванням головного офісу) станом на 30 вересня 2021 року згідно до реалізації затвердженої Стратегії зросла до 88. Комісійні доходи з початку 2021 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2020 року збільшились на 40%, чистий процентний дохід зріс в 2,4 рази. Нормативи ліквідності Банку у 2021 році суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

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

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

Інші критерії вибору принципів представлення

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

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

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

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

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

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

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

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в

іноземній валюті, були наступними:

	30.09.2021	31.12.2020
Долар США	26,576	28,2746
Євро	30,981	34,7396
Російські рублі	0,3659	0,37823

4.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2020 рік.

5. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 1000. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1130, номер за порядком додаткової статті - 1130.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн).

	30.09.2021	31.12.2020
1	Готівкові кошти	809 705 522 253
2	Кошти в Національному банку України	124 780 5 225
3	Депозитні сертифікати Національного банку України-	590 081
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	545 773 102 078
4.1	України	519 671 22 912
4.2	інших країн	26 102 79 166
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(4 941) (2 558)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 475 317 1 217 079

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані
(тис. грн).

	30.09.2021	31.12.2020		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 475 317	1 217 079	
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів		4 941	2 558
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(7)	(82)	
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	1 480 251	1 219 555	

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

Кореспондентські рахунки у банках Усього				
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року:	(2 558)	(2 558)	
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(2 411)	(2 411)	
3	Курсові різниці	28	28	
4	Залишок станом на 30 вересня 2021 року	(4 941)	(4 941)	

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

Кореспондентські рахунки у банках Усього				
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року:	(877)	(877)	
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(33)	(33)	

3	Курсові різниці	14	14
4	Залишок станом на 30 вересня 2020 року	(896)	(896)

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

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30 вересня 2021р.

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	124 780519 671644 451	
2	Стандартний рейтинг -	26 102 26 102	
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	124 780545 773670 553	
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	- (4 941) (4 941)	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	124 780 540 832665 612	

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

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	595 30622 912 618 218	
2	Стандартний рейтинг -	79 166 79 166	
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	595 306102 078697 384	
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	- (2 558) (2 558)	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	595 306 99 520 694 826	

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 1040. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1130, номер за порядком додаткової статті - 1130.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

(тис. грн.)

	30.09.2021	31.12.2020	
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 599 091	1 164 761
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	943	789
3	Іпотечні кредити	61 096 57 987	
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	413 531 345 179	
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(381 192 070)	(670)
6	Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	1 991 1 376 646	1 692

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	125 992 326 2382 074 661		1 622 431
1.1	Мінімальний кредитний ризик	165 024	-	165 024
1.2	Низький кредитний ризик	363 938	-	363 938
1.3	Середній кредитний ризик	1 093 469	44 539	1 138 008
1.4	Високий кредитний ризик	-	81 453 144 191 225 644	
1.5	Дефолтні активи	-	182 047 182 047	
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 622 431	125 992 326 2382 074 661	

3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(110 469)	(16 007)	(255 194)	(381 670)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 511 962	109 985 710 44	1 692 991	

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

(тис. грн.)

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

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 вересня 2021 року становить 706462 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року 593967 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2021 року: 63015 тис. грн. (2020 рік: 36158 тис. грн.).

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього		
1	Залишок за станом на 01 січня 2021 року		(104 991)	(45 792)	(41 287)	(192 070)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду		(19 442)	27 267	(184 837)	(177 012)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями		13 894	2 518	(25 130)	(8 718)
3.1	Переведення до/з стадії 1*	14 693	-	(13 587)	1 106	
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(209)	2 518	(9 934)	(7 625)	
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(590)	-	(1 609)	(2 199)	
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю					-
	-	(5 296)	(5 296)			
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	-	860 860
6	Курсові різниці	70	-	496	566	
7	Залишок за станом на 30 вересня 2021 року		(110 469)	(16 007)	(255 194)	(381 670)

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

Протягом звітного періоду відбулося погашення безнадійної заборгованості за кредитами та заборгованістю клієнтів в сумі 13 тис.грн., списаної в 2020 році за рахунок резерву, що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього		
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року		(41 512)	(5 024)	(34 209)	(80 745)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду		(48 293)	(58 442)	16 822	(89 913)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями		(3 275)	(10 137)	(10 211)	(23

623)

3.1	Переведення до/з стадії 1*	(3 196)	(9 715)	(8 874)	(21 785)
3.2	Переведення до/з стадії 2*	-	(358)	-	(358)
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(79)	(64)	(1 337)	(1 480)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(4 206)	(4 206)	-
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	14	-	14
6	Зменшення резерву при викупі			2 324	2 324
	-	-	2 324	2 324	
7	Залишок станом на 30 вересня 2020 року	(93 080)	(73 589)	(29 480)	(196 149)

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

** Вплив зміни курсових різниць на резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2020 року відсутній.

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року			1 255 663 237 901 75 152 1 568 716
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			1 058 823 46 234 203 1321 308 189
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			(146 590) (9 573) (658 253) (502 090)
4	Переведення до/з стадії 1*	(178 801)	-	14 439 (164 362)
5	Переведення до/з стадії 2*	1 402	(10 253)	51 199 42 348
6	Переведення до/з стадії 3*	2 968	-	(4 453) (1 485)
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(860) (860)
8	Курсові різниці	(15 534)	(1 300)	(2 798) (19 632)

9 Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2021 року 1 622 431 125 992326 2382 074
661

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

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2020 року			880 42014 471 84 148 979 039
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			1 124 488 254 21215 957 1 394 657
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			(417 404)
	(8 341) (35 097)	(460 842)		
4	Переведення до/з стадії 1*			(107 479) 59 973 9 802 (37 704)
5	Переведення до/з стадії 2*			- (847) - (847)
6	Переведення до/з стадії 3*			599 257 (506) 350
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів			- (5 024) - (5 024)
8	Курсові різниці			11 931 8 335 - 20 266
9	Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2020 року			1 492 555 323 03674 304 1 889 895

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

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	Вид економічної діяльності		30.09.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів					
	34 653	1,67	27 257	1,74		
2	Виробництво					
	174 7768,42		71 147	4,53		

3	Оптова та роздрібна торгівля	674 26532,50	380 86824,28				
4	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	73 160 3,53	152 1379,70				
5	Операції з нерухомим майном	210 83410,16	140 2448,94				
6	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	18 162 0,88	1 838 0,12				
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	228 44411,01	223 65014,26				
8	Добування металевих руд	25 000 1,20	49 903 3,18				
9	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	72 991 4,65	69 401 3,35				
10	Фізичні особи	417 70520,13	346 26622,07				
11	Інші	148 2617,15	102 4156,53				
12	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 074 661 100	1 568 716 100				

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

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Усього
	Іпотечні кредити		
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Усього
1	Незабезпечені кредити	838 2702 -	384 4791 222 751
2	Кредити, що забезпечені:	760 821941	61 096 29 052 851 910
2.1	грошовими коштами	19 883 - -	19 883
2.2	нерухомим майном	396 242596 61 096 14 341	472 275
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	41 190 -	4 174 12 249 57 613
2.3	іншими активами	344 696345 -	14 711 359 752
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 599 091 943	61 096 413

2 074 661

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

(тис. грн.)

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

1 568 716

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

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

- прийняття предмету застави (іпотеки) у власність Банку в рахунок погашення боргу;

- продаж предмету застави (іпотеки) Банком третій особі;
- вчинення виконавчого напису нотаріуса про звернення стягнення на заставлене майно та реалізація предмета застави (іпотеки) через виконавчу службу.

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

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		
	Вплив застави			
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 599 091	2 209 890	(610 799)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	943	2 318	(1 375)
3	Іпотечні кредити	61 096 94 901	(33 805)	
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		413 531 109 986	
		303 545		
5	Усього кредитів	2 074 661	2 417 095	(342 434)

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

(тис. грн.)

	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		
	Вплив застави			
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 164 761	2 679 863	(1 515 102)

2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	789	2 294	(1 505)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	57 987	67 825	(9 838)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	345 17973	150 272	029
5	Усього кредитів	1 568 716	2 823 132	(1 254 416)

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

Протягом звітного періоду 2021 року Банком для погашення заборгованості за кредитними договорами було отримано у власність предмети іпотеки (нерухомість нежитлового та житлового призначення) за оціночною вартістю на загальну суму 168 713 тис.грн.

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 1060.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

	30.09.2021	31.12.2020	
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 714 626	3 623 544
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25 482	-
3	Усього цінних паперів	7 740 108	3 623 544

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

(тис. грн.)

	30.09.2021	31.12.2020	
1	Боргові цінні папери:	7 714 626	3 623 544
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	7 575 983	3 480 464
1.2	Облігації місцевих позик	138 643 143	080

2 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 7 714
626 3 623 544

Станом на 30 вересня 2021 року Облігації внутрішньої державної позики включають довгострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні, середньострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні та доларах США, короткострокові дисконтні та відсоткові ОВДП номіновані в гривні, доларах США та Євро; Облігації місцевих позик - відсоткові ОМП Харківської та Львівської міських рад, номіновані в гривні.

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

(тис. грн.)

	30.09.2021	31.12.2021
1 Боргові цінні папери:	25 482	-
1.1 Облігації внутрішньої державної позики	25 482	-
2 Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	25 482	-

Станом на 30 вересня 2021 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові та довгострокові відсоткові ОВДП, номіновані в гривні доларах США.

Станом на 30 вересня 2021 року Банк володіє цінними паперами з нефіксованим прибутком, а саме акціями АТ "ФБ "ПФТС", які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та мають нульову балансову вартість.

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

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис. грн.)

30.09.2021 31.12.2020

1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	24 564 21 003	
2	Переоцінка інвестиційної нерухомості	(29 068)	(26 160)
3	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	168 71329 721	
4	Вибуття внаслідок продажу	(11 393)	-
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	152 81624 564	

До складу інвестиційної нерухомості відносяться:

- " сімнадцять земельних ділянок загальною площею 109,3743 га,
- " три житлових приміщення у м.Києві площею 479,7 кв.м.,
- " чотири гаражі у м.Києві загальною площею 76,1 кв.м.,
- " машиномісце у м.Києві загальною площею 17,5 кв.м.

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

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

У звітному кварталі Банком було переведено частину інвестиційної нерухомості до необоротних активів утримуваних для продажу та здійснено подальший продаж .

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості класифікується до II рівня ієрархії справедливої вартості станом на 30 вересня 2021 року.

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

	30.09.2021	30.09.2020	
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	183 112	-

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

(тис. грн.)

		30.09.2021	31.12.2020
1	До 1 року	245	245
2	Від 1 до 5 років	979	979
3	Понад 5 років	132	317
4	Усього	1 356	1 540

*Дані відкориговані в зв'язку з виправленням помилки

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

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

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн)

	Будівлі, споруди інвентар (меблі) капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Машини та обладнання Інші основні засоби	Транспортні засоби Інші необоротні матеріальні активи	Інструменти, прилади, Незавершені Нематеріальні активи	Усього				
1	Балансова вартість на на 01 січня 2020 року:								
-	6 365	3 089	1 410	7 309	140	4 338	14 280	36 931	
1.1	Первісна (переоцінена) вартість								
-	12 747	3 211	4 163	10 686	13 368	4 338	20 430	68 943	
1.2	Знос на 01 січня 2020 року:								
-	(6 382)	(122)	(2 753)	(3 377)	(13 228)	-	(6 150)	(32 012)	
2	Надходження								
-	-	3 978	2 144	591	2 183	7 795	22 419	3 107	42 217

3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
-	542	-	-	238	152	-	2 871	3 803		
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів									
-	(17)	-	-	(65)	-	(60)	-	(142)		
4.1	Первісна (переоцінена) вартість									
-	(87)	-	(17)	(140)	(388)	(60)	-	(692)		
4.2	Знос									
-			70	-	17	75	388	-	-	550
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА									
-	-	-	-	-	-	(23 684)	-	(23 684)		
6	Амортизаційні відрахування									
-	(1 782)	(357)	(316)	(1 569)	(6 491)	-	(3 801)	(14 316)		
7	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року									
-	9 086	4 876	1 685	8 096	1 596	3 013	16 457	44 809		
7.1	Первісна (переоцінена) вартість									
-	17 180	5 355	4 737	12 967	20 927	3 013	26 408	90 587		
7.2	Знос на 31 грудня 2020 року									
-	(8 094)	(479)	(3 052)	(4 871)	(19 331)	-	(9 951)	(45 778)		
8	Надходження									
	30 551	1 651								
	4 250									
		705	3 402	9 721	58 237					
	636									
		109 153								
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									

-	167	14	-	254					
37									
-	3 379	3 851							
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів								
-	-	-	-	(47)	-	-	-	(47)	
10.1	Первісна (переоцінена) вартість								
-	-	-	-	(231)	(34)	-	-	(265)	
10.2	Знос	-	-	-	-	184	34	-	218
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА								
-	-	-	-	-	-	(54 840)	-	(54 840)	
12	Амортизаційні відрахування -								
	(1 450)	(423)	(296)	(1 382)	(7 787)	-	(2 437)	(13 775)	
13	Балансова вартість на 30 вересня 2021 року								
30 551	9 454	8 717	2 094	10 323	3 567	6 410	18 035	89 151	
13.1	Первісна (переоцінена) вартість								
30 551	18 998	9 619	5 442	16 392	30 651	6 410	30 423	148 486	
13.2	Знос на 30 вересня 2021 року					(9 544)	(902)	(3 348)	(6 069)
388)	(59 335)							(27 084)	(12 388)

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

Станом на 30 вересня 2021 року основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2021 року становить 34533 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року 27330 тис. грн.), нематеріальних активів - 5373 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року 5133 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 30 вересня 2021 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

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

Примітка 10. Активи з права користування

(тис. грн.)

	Примітки	30.09.2021	31.12.2020
1	Первинна вартість активу з права користування	205 424 135 025	
2	Амортизація активу з права користування	(35 194)	(30 517)
3	Балансова вартість активу з права користування	170 230 104 508	

Рух активів з права користування за період, що закінчився 30 вересня 2021 року, був таким:

(тис.грн)

Будівлі Транспортні засоби Всього			
Вартість			
01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16	135 025-		135 025
Надходження	131 786 1378	133 164	
Вибуття	(62 765)	-	(62 765)

30 вересня 2021 р. 204 0461 378 205 424

Накопичена амортизація

01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16 30 517 - 30 517

Нараховано за період 67 373 69 67 442

Вибуття (62 765) - (62 765)

30 вересня 2021 р. 35 125 69 35 194

Залишкова вартість

01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16 104 508- 104 508

30 вересня 2021 р. 168 9211 309 170 230

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

(тис.грн)

Будівлі Всього

Вартість

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

Надходження 62 920 62 920

Вибуття (22 355) (22 355)

31 грудня 2020 р. 135 025135 025

Накопичена амортизація

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

Нараховано за період 40 815 40 815

Вибуття (24 705) (24 705)

31 грудня 2020 р. 30 517 30 517

Залишкова вартість

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

31 грудня 2020 р. 104 508 104 508

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

Станом на 30 вересня.2021 року по стандарту МСФЗ 16 обліковується 99 договорів, в тому числі 2 договори із змінними орендними платежами, які залежать від індексу інфляції та 1 договір, по якому щомісячний розрахунок орендної плати залежить від курсу долару США. При розрахунку орендних зобов'язань по договорам із змінними орендними платежами до майбутніх витоків грошових коштів застосовується останній індекс інфляції, який офіційно опублікований. Вплив зміни індексу інфляції на подальші очікувані орендні зобов'язання незначний.

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 1140. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1130, номер за порядком додаткової статті - 1130.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

	Примітки	30.09.2021	31.12.2020
1	Інші фінансові активи	97 356 71 447	
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		9 107 518
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	45 043 62 220	
1.3	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		9 202 6 830
1.4	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями		- 500
1.5	Нараховані доходи за банківськими операціями	2 110 1 379	

1.6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	31 891	-
1.7	Похідні фінансові активи	3	-
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(911)	(849)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	96 445	70 598
4	Інші нефінансові активи	16 511	9 019
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	15 361	7 873
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	1 150	1 146
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(1 174)	(1 037)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	15 337	7 982
7	Усього резерв під знецінення інших активів	(2 085)	(1 886)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	111 782	78 580

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

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані доходи	за
				Усього	
1	Залишок на 01 січня 2021 року	(508)	(219)	(122)	(849)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	126	(208)	-	(82)
3	Курсова різниця	12	-	8	20
4	Залишок на 30 вересня 2021 року	(370)	(427)	(114)	(911)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи	за
--------------	---	-------------------	----

банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року (318) (59) - (377)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітнього періоду 6 (282)	(166) (122)
3	Списання при продажу боргу - 40 - 40	
4	Залишок на 30 вересня 2020 року (312) (185) (122) (619)	

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року (1 037) (1 037)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітнього періоду (163)	(163)
3	Курсова різниця 26 26	
4	Залишок на 30 вересня 2021 року (1 174) (1 174)	

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

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

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

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

30.09.2021 31.12.2020

(тис.грн.)

1	Кошти, отримані від Національного банку України	5 360 255	2 080 018
2	Усього коштів інших банків	5 360 255	2 080 018

Для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України, банком надано заставу у вигляді пулу ОВДП, балансова вартість яких станом на 30 вересня 2021 року становить 6 234 993 тис. грн. (31.12.2020: 2 353 502 тис. грн.).

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

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

		30.09.2021	31.12.2020
1	Інші юридичні особи	3 435 729	2 329 892
1.1	Поточні рахунки	2 954 239	2 062 539
1.2	Строкові кошти	481 490267	353
2	Фізичні особи:	1 978 934	1 564 564
2.1	Поточні рахунки	600 414404	246
2.2	Строкові кошти	1 378 520	1 160 318
3	Усього коштів клієнтів	5 414 663	3 894 456

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 2959 тис. грн. (31.12.2020р: 869 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 10468 тис. грн. (31.12.2020р: 9267 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 15529 тис.грн.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	Вид економічної діяльності		30.09.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%	сума	%
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство		40 117	0,74%	35 530	0,91%

2	Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	17 877	0,33%	8 603	0,22%
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	11 000	0,20%	11 017	0,28%
4	Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	120			
701		2,23%	215 2615,53%		
5	Виробництво електричного устаткування	105 690	1,95%	9 350	0,24%
6	Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	16 656	0,31%	37 172	0,95%
7	Виробництво транспортних засобів	63 551	1,17%	166 502	4,28%
8	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	217 718	4,02%	104 318	2,68%
9	Будівництво	268 539	4,96%	201 941	5,19%
10	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	60 954	1,13%	115	
761		2,97%			
11	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	607		492	
		11,22%	384 6739,88%		
12	Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	18 522	0,34%	19 510	0,50%
13	Фінансова та страхова діяльність	746 505	13,79%	404 492	10,39%
14	Операції з нерухомим майном	323 528	5,97%	226 791	5,82%
15	Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	68 632	1,27%	101 006	2,59%
16	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	142 549	2,63%	45 579	
		1,17%			
17	Мистецтво, розваги та відпочинок	159 537	2,95%	15 177	0,39%
18	Фізичні особи	1 978 934	36,55%	1 564 564	40,18%
19	Інші	446 161	8,24%	227 209	5,83%
20	Усього коштів клієнтів:	5 414 663	100%	3 894 456	100%

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

(тис. грн.)

30.09.2021 31.12.2020

1	Кредитування:	30 304 140 615
1.1	кошти фізичних осіб	29 254 21 525
1.2	кошти юридичних осіб	1 050 119 090
2	Гарантії:	96 289 70 458
2.1	кошти юридичних осіб	95 214 69 327
2.2	кошти фізичних осіб	1 075 1 131
3	Аваль векселя:	10 157 10 157
3.1	кошти юридичних осіб	10 157 10 157
4	Усього	136 750 221 230

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2050, номер за порядком додаткової статті - 2050. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1160, номер за порядком додаткової статті - 1160.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	12 346	12 346
2	Формування та/або збільшення резерву	4 377	4 377
3	Залишок на 30 вересня 2021 року	16 723	16 723

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

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

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.

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

Примітка 15. Зобов'язання з оренди

(тис. грн.)

30.09.2021

31.12.2020

1	Визнані зобов'язання з оренди	174 182 109	541
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	1 097	800
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	175 279 110	341

В умовах пандемії (COVID-19) орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ16 "Оренда". Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як "Інші операційні доходи". Станом на кінець дня 30.09.2021 р. орендна поступка складає 886 тис. грн.

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

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

	Примітка	30.09.2021	31.12.2020
1	Інші фінансові зобов'язання	77 752	32 817
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	64 769	24 656
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 086	4 836

1.3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями		3 654	2 996
1.4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	21	5	
1.5	Нараховані витрати за банківськими операціями	222	324	
2	Інші нефінансові зобов'язання	43 028	23 253	
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		31 182	13 320
2.2	Доходи майбутніх періодів	5 470	4 448	
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток			5 093
	4 078			
2.4	Інші нефінансові зобов'язання	1 283	1 407	
3	Усього інших зобов'язань	120 780	56 070	

17. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000, номер за порядком додаткової статті - 3000.

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 30 вересня 2021 року становить 284 540 тис. грн. (31.12.2020: 284 540 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 277 600 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

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

(тис. грн.)

Кількість акцій в обігу

(тис. шт.)

Прості акції Усього

1	Залишок на 01 січня 2021 року	278	284 540	284 540
2	Залишок на 30 вересня 2021 року	278	284 540	284 540

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

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

1	Кредити та заборгованість клієнтів	278 071 179	336
2	Депозитні сертифікати НБУ	17 793	36 016
3	Боргові цінні папери	427 605 69	939
4	Кошти в інших банках	1 932	713
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	171	216
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	725 572 286	220

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

7	Боргові цінні папери	915	91
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	915	91
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	726 487 286	311
10	Усього процентних доходів	726 487 286	311

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

11	Строкові кошти юридичних осіб	(18 579)	(16 698)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(71 801)	(63 892)
13	Строкові кошти інших банків	(210 007)	(18 031)
14	Поточні рахунки	(39 079)	(18 414)
15	Інші	(6 604)	(6 448)
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(346 070)	(123 483)
17	Зобов'язання з оренди	(13 604)	(10 357)
18	Усього процентних витрат	(359 674)	(133 840)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	366 813 152	471

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

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня

2020 року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	238 595 179 514	
2	Кредитне обслуговування	4 949 4 261	
3	За операціями на валютному ринку	43 555 24 125	
4	Гарантії надані	12 271 5 798	
5	Інші	977 700	
6	Усього комісійних доходів	300 347 214 398	

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7	Розрахунково-касові операції	(30 060)	(13 198)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(8 191)	(6 722)
9	Інші	(1 047)	(602)
10	Усього комісійних витрат	(39 298)	(20 522)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	261 049 193 876	

20.

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року

1	Дохід від операційного лізингу (оренди) в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 657	
183		1 281	
112			
2	Дохід від суборенди	652	721
3	Дохід за агентськими угодами	546	640
4	Дохід від продажу заставного майна	2	23
5	Переоцінка активу з права користування та орендного зобов'язання	4 847	5 146
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 721	1 569
7	Дохід від вибуття ОЗ та НА	106	-
8	Штрафи, пені за кредитними операціями	-	343
9	Інші	188	679
10	Усього операційних доходів	9 719	10 402

21.

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року

1	Заробітна плата та премії	271 857	168 643
2	Нарахування на фонд заробітної плати	35 407	26 222
3	Інші виплати працівникам	1 205	1 153
4	Усього витрат на утримання персоналу	308 469	196 018

Таблиця 21.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року

1	Амортизація основних засобів	11 338	7 786
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	2 437	2 226
3	Амортизація активу з права користування	24 547	15 653
4	Усього витрат на амортизацію	38 322	25 665

Таблиця 21.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року

1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	18 883	13 428
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	1 320	988
3	Професійні послуги	3 164	1 406
4	Витрати на маркетинг та рекламу	2 561	2 734
5	Витрати зі страхування	30 896	24 784
6	Витрати на охорону	1 660	1 307
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	12 908	7 673
8	Господарські витрати	4 641	2 989
9	Витрати на комунальні послуги	4 946	3 219
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	6 200	4 437

11	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу -	2 800
12	Витрати за агентськими угодами	18 843 15 239
13	Роялті	1 320 961
14	Штрафи	- 2 622
15	Інші витрати	3 521 3 771
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	110 86388 358

22.

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

За дев'ятимісячний

період, що завершився

30 вересня 2020 року

1	Поточний податок на прибуток	6 821 3 302
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(899) (414)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(899) (414)
3	Усього витрати податку на прибуток	5 922 2 888

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

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний

період, що завершився 30 вересня 2021 року

За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року

1	Прибуток до оподаткування	32 831 9 131
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	5 909 1 644

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	2 125	2 474
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(1 213)	(816)
5	Сума податку на прибуток (збиток)	6 821	3 302

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

		Залишок на 01.01.2021		Визнані в прибутках/ збитках		Визнані в іншому сукупному доході		Залишок на 30.09.2021	
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 105	899	6		4 010			
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	626	55	-		681			
1.2	Інші активи	243	59	-		302			
1.3	Інші зобов'язання	2 225	785	-		3 010			
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	11	-	6		17			
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)			3 105	899	6		4 010	
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 105	899	6		4 010			

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

		Залишок на 01.01.2020		Визнані в прибутках/ збитках		Визнані в іншому сукупному доході		Залишок на 30.09.2020	
--	--	-----------------------	--	---------------------------------	--	-----------------------------------	--	-----------------------	--

1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 426	414		
(12)					1 828
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	283	145	-	428
1.2	Інші активи	43	163	-	206
1.3	Інші зобов'язання	1 077	106	-	1 183
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	23	-	(12)	11
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)		1 426	414	(12) 1 828
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 426	414	(12)	1 828

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

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

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

(тис. грн.)

	Примітки	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	26 909 6 243	
2	Прибуток за звітний період	26 909 6 243	
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	278	244
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію)		96,79
		25,59	

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

24.

Примітка 24. Операційні сегменти

Інформація за операційними сегментами:

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

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

" Послуги клієнтам - фізичним особам - надання банківських послуг приватним клієнтам: ведення поточних рахунків фізичних осіб, в тому числі з використанням платіжних карток, прийом вкладів (депозитів), послуги відповідального зберігання, надання кредитів.

" Обслуговування корпоративних клієнтів - здійснення розрахунково-касових операцій по поточних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, прийом депозитів (вкладів), надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з іноземною валютою тощо.

" Операції з банками - відкриття та ведення кореспондентських рахунків банків, операції з купівлі-продажу готівкової та безготівкової іноземної валюти на МВРУ, операції з розміщення (залучення) коштів, купівлі-продажу державних та інших цінних паперів у банків, тощо.

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

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

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

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам

Нерозподі

лені

1	Процентні доходи	181 50896 563 448 416-	726 487			
2	Процентні витрати	(57 468) (78 595)	(210 007)	(13 604)	(359 674)	
3	Трансферт	22 099 64 801 (86 900)	-	-		
4	Чисйтий процентний дохід	146 13982 769 151 509(13 604)		366 813		
5	Комісійні доходи	155 073 142 5482 726	-	300 347		
6	Комісійні витрати	(9 738) (24 638)	(4 922) -	(39 298)		
7	Інші операційні доходи	2 323 1 482 5 914	-	9 719		
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	1 387 - 1 387		-	-	
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5		-	-	5 -
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	78 282		-	38 346 39 936	-
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	896)		-	(3 179) (4 717)	- (7
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	- (29 068) (29 068)		-	-	-
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	245) - (187 595)	(172 525)	(12 825)	(2	
14	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	- - (4 377)		(4 195)	(182)	
15	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 161 933 72	-	2 166		
16	Витрати на виплати працівникам	469) (69 662)	(220 609)	(18 198)	-	(308
17	Витрати зносу та амортизація	- - -	(38 322)	(38 322)		
18	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(110 863)	(37 051)	(67 326)	(6 486)	-
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	994) 32 831	11 525 (62 681)		164 981(80	

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції		Усього	
	Послуги корпоративним клієнтам		Послуги фізичним особам		Послуги	банкам
Нерозподілені						
1	Процентні доходи	103 14076 196 106 975-		286 311		
2	Процентні витрати	(37 630) (67 822)		(18 031)	(10 357)	(133 840)
3	Трансферт	7 229 36 703 (43 932)	-	-		
4	Чистий процентний дохід	72 739 45 077	45 012	(10 357)	152 471	
5	Комісійні доходи	129 60584 186 607	-	214 398		
6	Комісійні витрати	(2 684) (15 890)	(1 948)	-	(20 522)	
7	Інші операційні доходи	2 420 1 907	6 075	-	10 402	
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(23 130) - (23 130)			-	-
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	468			-	-
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	59 914			-	39 739 20 175 -
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти				(3 030)	26 539 - 23 509
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(3 709) (3 709)				- -
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(94 418) (117 942)			(23 511)	(13)
14	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(589)			(456)	(133)
15	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	273 624 23 005	-	23 902		
16	Витрати на виплати працівникам	(45 147)	(146 767)	(4 104)	-	(196 018)
17	Витрати зносу та амортизація	-	-	(25 665)	(25 665)	

18	Інші адміністративні та інші операційні витрати (88 358)	(30 255)	(55 170)	(2 933) -
19 731)	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування 9 131	32 077	(72 968)	89 753 (39

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	та операції/Нерозподілені	
Усього	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	1 362 570	330 4218 482 288	1 261 126 11 436 405
2	Усього активів	1 362 570	330 4218 482 288	1 261 126 11 436 405
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
3	Зобов'язання сегментів	3 451 707	1 979 679	5 360 255 300 33811 091 979
4	Усього зобов'язань	3 448 868	1 982 518	5 360 255 300 33811 091 979

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

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	та операції/Нерозподілені	
Усього	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	1 100 392	276 254	4 380 082 716 1076 472 835
2	Усього активів	1 100 392	276 254	4 380 082 716 1076 472 835

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

3	Зобов'язання сегментів	2 341 675	1 565 127	2 080 018	168 4826 155 302
4	Усього зобов'язань	2 341 675	1 565 127	2 080 018	168 4826 155 302

25.

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 25.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

	Примітки	30.09.2021	31.12.2020
1	Зобов'язання з кредитування "овердрафт", що надані		309 000175 527
2	Невикористані кредитні лінії		1 021 861 1 169 746
3	Гарантії видані	627 420790 785	
4	Надані авалі	16 505 21 837	
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(16 723) (12 346)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 958 063
		2 145 549	

Станом на 30 вересня 2021 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця 25.2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 944731	29 823 232	1 974 786
2	Мінімальний кредитний ризик	946 031-	-	946 031
3	Низький кредитний ризик	329 579-	-	329 579
4	Середній кредитний ризик	669 12126 531	-	695 652

5	Високий кредитний ризик	-	3 292	38	3 330
6	Дефолтні активи	-	-	194	194
7	Усього зобов'язань із кредитування		1 944 731	29 823 232	1 974 786
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(16 665)	(19)	(39)	(16 723)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів		1 928 066	29 804 193	1 958 063

Таблиця 25.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Резерв під знецінення станом				
на 01 січня 2021 року	(11 759)	(33)	(554)	(12 346)
2 Надані зобов'язання з кредитування		(7 840)	-	(7 840)
3 Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	5 008 26	533	5 567	
4 Загальний ефект від переведення між стадіями:				(2 074) (12) (18) (2 104)
4.1 переведення до стадії 1		(2 073)	(2)	(2 075)
4.2 переведення до стадії 2		-	(12)	(12)
4.3 переведення до стадії 3		(1)	(16)	(17)
5 Резерв під знецінення станом				
на 30 вересня 2021 року	(16 665)	(19)	(39)	(16 723)

Таблиця 25.4 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
--	----------	----------	----------	--------

1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року	2 096 092	59 038	2 765	2 157
895					
2	Надані зобов'язання з кредитування	584 936-	40	584 976	
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(891 076)	(51 250)	(2 663)	(944 989)
4	Переведення до стадії 1	144 049-	12	144 061	
5	Переведення до стадії 2	10 875	(22 035)	-	(32 910)
6	Переведення до стадії 3	43	-	(78)	121
7	Курсові різниці	(188)	-	-	(188)
8	Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2021 року	1 944 731	29 823	232	1 974
786					

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

(тис. грн.)

	30.09.2021	31.12.2020
1	Гривня 1 953 972	2 098 976
2	Долар США 20 814	57 531
3	Євро -	1 388
4	Усього 1 974 786	2 157 895

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

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

(тис. грн.)

	30.09.2021	31.12.2020
Активи, надані в заставу		Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
Активи, надані в заставу		Забезпечене зобов'язання

(пов'язане із цими активами)

1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	6 278 936	5 360
255	2 414 702 2 080 018		
1.1	Грошове покриття в АТ "ПУМБ" для забезпечення розрахунків з ПК43 943 -	61 200	-
1.2	Пул ОВДП 6 234 993 5 360 255 2 353 502 2 080 018		
2	Усього	6 278 936 5 360 255 2 414 702 2 080 018	

Справедлива вартість ОВДП, наданих для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України станом на 30 вересня 2021 року становить 5 630 443 тис. грн.

26.

Примітка 26. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

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

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансові вартості

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

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

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

- інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

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

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

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

Таблиця 26.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього	справедли-ва	вартість
	Усього балансова вартість			

ринкові котирування

(рівень 1) модель оцінки, що використо-вує спостереж-ні дані

(рівень 2)

модель оцінки, що використано-вуге показники, не підтвержені ринковими даними

(рівень 3)

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 475 317	-	1 475 317	1 475 317
1.1	готівкові кошти	809 705-	809 705	809 705		
1.2	кошти в Національному банку	-	124 780-	124 780	124 780	
1.3 832	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	540 832-	540 832	540 832	540
2 935	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 835 935	1 835 935	1 835
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 374 915	1 374 915	1 305 058
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 072	1 072	912
2.3	іпотечні кредити	-	-	62 032	62 032	60 773
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам-	-	-	397 916	397 916	326 248
3	Інвестиції в цінні папери	7 542 920	-	7 542 920	7 542 920	7 740 108
3.1 626	Облігації внутрішньої державної позики		7 403 880	-	7 403 880	7 714
3.2	Облігації місцевих	139 040-	139 040	25 482		
4	Інші фінансові активи	-	-	96 444	96 444	96 444
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	9 107	9 107	9 107
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	44 673	44 673	44 673
4.3	інші фінансові активи	-	42 664	42 664	42 664	
5	Інвестиційна нерухомість	-	152 816-	152 816	152 816	152 816
6	Усього активів	9 171 053	1 932 379	11 103 432	11 157 676	

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

7	Кошти банків	-	5 360 255	-	5 360 255	5 360 255
7.1	кредити, отримані від Національного банку України			5 360 255	-	5 360 255

		5 360 255				
8	Кошти клієнтів	6 803 631	-	6 803 631	5 414 663	
8.1	інші юридичні особи -	4 409 391	-	4 409 391	3 435 729	
8.2	фізичні особи -	2 394 240	-	2 394 240	1 978 934	
9	Зобов'язання з оренди	175 279 175	279 175 279			
10	Інші фінансові зобов'язання -	-	-	77 752	77 752	77 752
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками -	9 086	9 086			9 086
10.2	інші фінансові зобов'язання -	-	-	68 665	68 665	68 665
11	Усього зобов'язань -	12 163 886	253 031 112	416 917	11 027 949	

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

(тис. грн.)

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього	справедлива	вартість
	Усього балансова вартість			
	ринкові котирування			
(рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані			
(рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними			
(рівень 3)				

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 217 079	--	1 217 079	1 217 079
1.1	готівкові кошти	522 253-	522 253	522 253		
1.2	кошти в Національному банку	-	5 225	-	5 225	5 225
1.3	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України -		590 081-		590 081	590 081

1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	99 520	-	99 520		
	99 520						
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 502 577		1 502	
577	1 376 646						
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 062 538	1 062 538	1 043 658	
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	909	909	776	
2.3	іпотечні кредити		66 759	66 759	57 045		
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам-		-	372 371	372 371	275 167	
3	Інвестиції в цінні папери		3 809 210	-	3 809 210	3 623 544	
3.1							
	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю		3 665 606	-	3 665 606	3 480 464	
	3 665 606						
3.2	Облігації місцевих позик що оцінюються за амортизованою вартістю					143 604-	
	143 604					143 080	
4	Інші фінансові активи	-	-	70 598	70 598	70 598	
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-			518	518
	518						
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-			61 712	61 712 61 712
4.3	інші фінансові активи	-	8 368	8 368	8 368		
5	Інвестиційна нерухомість	-	24 564	-	24 564	24 564	
6	Усього активів	5 050 853	1 573 175	6 624 028	6 312 431		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
7	Кошти банків	-	2 080 018	-	2 080 018	2 080 018	
7.1	кредити, отримані від Національного банку України			2 080 018	-	2 080 018	
	2 080 018						
8	Кошти клієнтів		3 897 548	-	3 897 548	3 894 456	
8.1	інші юридичні особи	-	2 330 235	-	2 330 235	2 329 892	
8.2	фізичні особи	-	1 567 313	-	1 567 313	1 564 564	
9	Зобов'язання з оренди		110 342	110 342	110 342		
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	32 817	32 817	32 817	
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-			4	836

	4 836		4 836		
10.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	27 981	27 981 27 981
11	Усього зобов'язань	-	5 977 566	143 1586 120 724	6 117 632

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

Таблиця 26.3. Періодичні оцінки справедливої вартості на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	рівень 1	рівень 2	рівень 3	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -	25 482	-	25 482	
Інвестиційна нерухомість		-	152 816	152 816
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі	298	-	178 298	- 178

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

(тис. грн.)

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

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

Таблиця 26.5. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 30 вересня 2021 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25 482	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	152 816	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	178 298		

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

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

27.

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші
--------------------------------------	----------------------------------	------

пов'язані сторони

1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 36 %)	-	-	19
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,59 %)	35 865	31 586	21 171
3	Резерви за зобов'язаннями	-	7	1
4	Інші зобов'язання	-	3	2

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Процентні доходи	-	13 7
2	Процентні витрати	(637)	(166) (640)
3	Комісійні доходи	198	164 131
4	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-	32	22
5	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(5)
	2		
6	Інші операційні доходи	-	3 9
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 025)	(84 802) (8 466)

Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2021р.

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Невикористані кредитні лінії	-	601 40
2	Інші зобов'язання	-	3 2

Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	-	3
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду. 137	-	230

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 рік

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Процентні доходи	-	47
2	Процентні витрати	(1 135)	(877)
3	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	(45)	-
4	Комісійні доходи	35	28
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-	6	(2)

6	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(3)
7	Інші операційні доходи	- 11	5
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 493) (45 948)	(7 112)

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2021 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року

	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам				
(10 осіб)	84 802	8 021 45 948	1 592	
2 Виплати під час звільнення				
(1 особа)		106 -	-	-

28.

Примітка 28. Події після дати балансу

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

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

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

Керівному складу ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" не відомі інші факти або події, після дати балансу 30 вересня 2021 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність банку.

Затверджено до випуску та підписано

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 475 317	1 217 079
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 692 991	1 376 646
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	7 740 108	3 623 544
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	152 816	24 564
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	4 010	3 105
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	89 151	44 809
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	282 012	183 088
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	11 436 405	6 472 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	5 360 255	2 080 018
Кошти клієнтів	2010	5 414 663	3 894 456
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	4 279	2 071
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	16 723	12 346
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	296 059	166 411
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	11 091 979	6 155 302
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	284 540	284 540
Емісійні різниці	3010	0	0

Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	5 634	5 148
Резерви переоцінки	3050	-65	-49
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	54 317	27 894
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	344 426	317 533
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	11 436 405	6 472 835

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

Лебедева О.В., (+38044) 538 18 59
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Літош О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	726 487	286 311
Процентні витрати	1005	-359 674	-133 840
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	366 813	152 471
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	300 347	214 398
Комісійні витрати	1045	-39 298	20 522
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	1 387	-23 130
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	5	468
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	78 282	59 914
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-7 896	23 509
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-187 595	-117 942
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-4 377	-589
Інші операційні доходи	1170	9 719	10 402
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-457 654	-531 724
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	32 831	9 131
Витрати на податок на прибуток	1510	-5 922	-2 888
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	26 909	6 243
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-23	68
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	7	-12
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-16	56

Усього сукупного доходу за рік	2999	26 893	6 299
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	26 909	6 243
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	96,79000	25,59000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	96,79000	25,59000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	96,79000	25,59000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	96,79000	25,59000

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

Лебедева О.В., (+38044) 538 18 59
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

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

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	284 540	0	0	5 148	-49	24 420	314 059	0	314 059
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	26 909	0	26 909
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	-16
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	486	0	-486	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	284 540	0	0	5 634	-65	54 317	0	0	344 426

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021

Керівник

Руднєв О.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Лебедєва О.В., (+38044) 538 18 59
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	564 923	324 064
Процентні витрати, що сплачені	1015	-362 965	-199 618
Комісійні доходи, що отримані	1020	299 617	181 894
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-29 195	-25 114
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	1 387	163
Результат операцій з іноземною валютою	1080	78 282	42 644
Інші отримані операційні доходи	1100	14 565	3 144
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-284 802	-166 023
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-90 530	-60 991
Податок на прибуток, сплачений	1800	-4 612	-2 707
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	176 670	97 456
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-550 457	-486 791
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-25 175	2 811
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-7 492	-16 485
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	3 280 282	3 370 240
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 516 353	724 428
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	45 022	60 445
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	9 429	7 161
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	328 068	411 071
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-4 116 564	-3 348 194
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-53 884	-8 664
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-4 015	-3 790
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-46 506	-12 454
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-12 970	-8 111
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-12 970	-8 111
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-7 896	-5 340
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	260 696	385 166
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 219 555	1 219 555
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 480 251	1 604 721

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Руднєв О.М.

Лебедева О.В., (+38044) 538 18 59

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лебедева О.В., (+38044) 538 18 59
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Літош О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Організаційно-правова форма - Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" є універсальною банківською установою.

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

Станом на 30 вересня 2021 року ПуАТ "КБ АКОРДБАНК" представлений 88 точками продажу - Головний банк та 87 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ - 19 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область - 10
- Донецька - 2
- Житомирська область - 2
- Запорізька область - 3
- Кіровоградська область - 2
- Львівська область - 4
- Одеська область - 9
- Полтавська область - 7
- Сумська область - 3
- Харківська область - 5
- Херсонська область - 1
- Івано-Франківська область - 3
- Волинська область - 1

- Рівненська область - 3
- Хмельницька область - 4
- Черкаська область - 2
- Чернівецька область - 2
- Вінницька область - 1
- Миколаївська - 2
- Тернопільська - 1
- Закарпатська - 1

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

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

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

Банк здійснює банківські операції відповідно до банківської ліцензії № 245, виданої Національним банком України 07 листопада 2011 (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 "MoneyGram", "INTELEXPRESS", "Welsend", "RIA", "Швидка копійка":

MoneyGram Банк працює з системою з 27.05.2016 року в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ "УФГ")

INTELEXPRESS Банк працює з системою з 11.01.2016 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів

Welsend Банк працює з системою з 07.09.2016 року в якості агента системи на підставі Угоди з АБ "УКРГАЗБАНК"

RIA Банк працює з системою з 15.05.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи

Швидка копійка Банк працює з системою з 30.05.2019 року в якості прямого учасника системи на підставі Договору про участь №1 від 08.05.2018 року

Членство в міжнародних платіжних системах:

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" є членом:

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

Станом на 30 вересня 2021 року керівництво ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" володіло акціями Банку наступним чином:

Голова Правління Руднєв Олексій Миколайович 9,900935%

Станом на 30 вересня 2021 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України

на придбання істотної участі у банку від 24 квітня 2017 року №129) 71,932636%

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

Проміжна фінансова звітність ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 28 жовтня 2021 року.

2.

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

За даними Мінекономіки у січні-серпні 2021 року зведений індекс виробництва товарів та послуг за основними видами економічної діяльності збільшився на 2,1% до відповідного періоду минулого року. Основний внесок у активізацію економічної активності здійснили промисловість та сільське господарство, зростання яких за 8 місяців 2021 року становило 1,7% та 8,4% відповідно. Це стало можливим завдяки високим цінам на продукцію основних галузей промисловості на світових товарних ринках, а також суттєвому збільшенню врожайності та розширенню посівних площ зернових культур в Україні. Загалом, за оцінками Мінекономіки, зростання ВВП за 8 місяців 2021 року становило 2,9%, що є недостатнім для компенсації падіння, яке мало місце у відповідний період минулого року (на 5,7%), що свідчить про необхідність не лише збереження, але й посилення заходів зі стимулювання внутрішнього попиту, розширення та удосконалення функціонування ринків.

У серпні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі залишилася на рівні попереднього місяця 10,2% (р/р). Уповільнення зростання цін на непродовольчі товари компенсувало подальше подорожчання послуг і продуктів харчування через збільшення виробничих витрат і сталий споживчий попит. Утім, зростання цін на сирі продукти стримувала більша пропозиція сезонних овочів та фруктів. Зокрема, завдяки новому врожаю поглибилося падіння цін на буряк, картоплю, моркву, солодкий перець. Базова інфляція дещо знизилась (до 7,2% р/р із 7,3% р/р у липні) унаслідок подальшого сповільнення зростання цін на соняшникову олію та укріплення гривні. Сповільнилося подорожчання природного газу через вичерпання ефектів бази порівняння на тлі дії річних контрактів для побутових споживачів. Надалі дорожчала промислова продукція (до 46,5% р/р). Це зумовлювалося передусім зростанням цін у вітчизняній енергетиці.

Зростання заробітних плат прискорилося (до 22,3% р/р у номінальному вимірі та до 10,9% р/р у реальному вимірі) на тлі поживлення економіки та збільшення попиту на робочу силу як в Україні, так і за кордоном.

Сальдо поточного рахунку в серпні повернулося до профіциту (0,2 млрд дол.) завдяки суттєвому звуженню дефіциту торгівлі товарами. Попри незначне додатне сальдо платіжного балансу, завдяки надходженням від глобального розподілу СПЗ міжнародні резерви України зросли до дев'ятирічного максимуму - 31,6 млрд дол. Це забезпечує фінансування 4,4 місяця майбутнього імпорту.

У вересні Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 0,5 в. п. (до 8.5%) і згорнути антикризові монетарні заходи з початку IV кварталу. Це сприятиме утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA зріс, проте лишався близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного профіциту ліквідності банківської системи. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення. У серпні ставки за гривневими банківськими продуктами для нефінансових корпорацій повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас середньозважені ставки за операціями з домогосподарствами практично не змінилися. Протягом вересня на валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП. Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК, гірничо-металургійного комплексу та великі державні компанії. За результатами вересня додатне сальдо інтервенцій НБУ становило 140 млн. дол. США (з початку року - 1,5 млрд. дол. США).

Загальні активи ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" з початку 2021 року зросли на 4,964 млрд. у грн. екв. або на 77% (зокрема, завдяки зростанню портфелю ОВДП) та досягли 11,436 млрд. у грн. екв. З урахуванням наявних та очікуваних макроекономічних тенденцій, у т. ч. до зростання кредитного ризику, з початку 2021 року було здійснено формування витрат на резерви під активні операції на суму 187 595 тис. грн. З початку 2021 року Банк отримав фінансовий прибуток у розмірі 26,909 млн. грн (431% до аналогічного періоду 2020 року). Банк продовжує розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб та відповідне збільшення каналів продажу цих продуктів.

За дев'ять місяців 2021 року Банк відкрив 8 нових відділень, та загальна кількість відділень банку (з урахуванням головного офісу) станом на 30 вересня 2021 року згідно до реалізації затвердженої Стратегії зросла до 88. Комісійні доходи з початку 2021 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2020 року збільшились на 40%, чистий процентний дохід зріс в 2,4 рази. Нормативи ліквідності Банку у 2021 році суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

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

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

Інші критерії вибору принципів представлення

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

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

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

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

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

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

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

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в

іноземній валюті, були наступними:

	30.09.2021	31.12.2020
Долар США	26,576	28,2746
Євро	30,981	34,7396
Російські рублі	0,3659	0,37823

4.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2020 рік.

5. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 1000. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1130, номер за порядком додаткової статті - 1130.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн).

	30.09.2021	31.12.2020
1	Готівкові кошти	809 705 522 253
2	Кошти в Національному банку України	124 780 5 225
3	Депозитні сертифікати Національного банку України-	590 081
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	545 773 102 078
4.1	України	519 671 22 912
4.2	інших країн	26 102 79 166
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(4 941) (2 558)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 475 317 1 217 079

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані
(тис. грн).

	30.09.2021	31.12.2020		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 475 317	1 217 079	
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів		4 941	2 558
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(7)	(82)	
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	1 480 251	1 219 555	

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

Кореспондентські рахунки у банках Усього				
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року:	(2 558)	(2 558)	
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(2 411)	(2 411)	
3	Курсові різниці	28	28	
4	Залишок станом на 30 вересня 2021 року	(4 941)	(4 941)	

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

Кореспондентські рахунки у банках Усього				
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року:	(877)	(877)	
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(33)	(33)	

3	Курсові різниці	14	14
4	Залишок станом на 30 вересня 2020 року	(896)	(896)

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

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30 вересня 2021р.

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	124 780519 671644 451	
2	Стандартний рейтинг -	26 102 26 102	
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	124 780545 773670 553	
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	- (4 941) (4 941)	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	124 780 540 832665 612	

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

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	595 30622 912 618 218	
2	Стандартний рейтинг -	79 166 79 166	
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	595 306102 078697 384	
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	- (2 558) (2 558)	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	595 306 99 520 694 826	

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 1040. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1130, номер за порядком додаткової статті - 1130.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

(тис. грн.)

	30.09.2021	31.12.2020	
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 599 091	1 164 761
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	943	789
3	Іпотечні кредити	61 096 57 987	
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	413 531 345	179
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(381 192 070)	(670)
6	Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	1 991 1 376 646	692

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	125 992 326 2382 074 661		1 622 431
1.1	Мінімальний кредитний ризик	165 024	-	165 024
1.2	Низький кредитний ризик	363 938	-	363 938
1.3	Середній кредитний ризик	1 093 469	44 539	1 138 008
1.4	Високий кредитний ризик	-	81 453 144 191 225 644	
1.5	Дефолтні активи	-	-	182 047 182 047
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 622 431	125 992 326 2382 074 661	

3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(110 469)	(16 007)	(255 194)	(381 670)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 511 962	109 985 710 44	1 692 991	

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

(тис. грн.)

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

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 вересня 2021 року становить 706462 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року 593967 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2021 року: 63015 тис. грн. (2020 рік: 36158 тис. грн.).

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього			
1	Залишок за станом на 01 січня 2021 року		(104 991)	(45 792)	(41 287)	(192 070)	
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду		(19 442)	27 267	(184 837)	(177 012)	
3	Загальний ефект від переведення між стадіями		13 894	2 518	(25 130)	(8 718)	
3.1	Переведення до/з стадії 1*	14 693	-	(13 587)	1 106		
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(209)	2 518	(9 934)	(7 625)		
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(590)	-	(1 609)	(2 199)		
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю					-	
	-	(5 296)	(5 296)				
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	-	860	860
6	Курсові різниці	70	-	496	566		
7	Залишок за станом на 30 вересня 2021 року		(110 469)	(16 007)	(255 194)	(381 670)	

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

Протягом звітного періоду відбулося погашення безнадійної заборгованості за кредитами та заборгованістю клієнтів в сумі 13 тис.грн., списаної в 2020 році за рахунок резерву, що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього		
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року		(41 512)	(5 024)	(34 209)	(80 745)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду		(48 293)	(58 442)	16 822	(89 913)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями		(3 275)	(10 137)	(10 211)	(23

623)

3.1	Переведення до/з стадії 1*	(3 196)	(9 715)	(8 874)	(21 785)
3.2	Переведення до/з стадії 2*	-	(358)	-	(358)
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(79)	(64)	(1 337)	(1 480)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(4 206)	(4 206)	-
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	14	-	14
6	Зменшення резерву при викупі	-	-	2 324	2 324
		-	-	2 324	2 324
7	Залишок станом на 30 вересня 2020 року	(93 080)	(73 589)	(29 480)	(196 149)

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

** Вплив зміни курсових різниць на резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2020 року відсутній.

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року			1 255 663 237 901 751 521 568 716
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			1 058 823 46 234 203 1321 308 189
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			(502 090)
	(146 590)	(9 573)	(658 253)	
4	Переведення до/з стадії 1*	(178 801)	-	14 439 (164 362)
5	Переведення до/з стадії 2*	1 402	(10 253)	51 199 42 348
6	Переведення до/з стадії 3*	2 968	-	(4 453) (1 485)
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(860) (860)
8	Курсові різниці	(15 534)	(1 300)	(2 798) (19 632)

9 Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2021 року 1 622 431 125 992326 2382 074
661

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

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2020 року			880 42014 471 84 148 979 039
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			1 124 488 254 21215 957 1 394 657
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			(417 404)
	(8 341) (35 097)	(460 842)		
4	Переведення до/з стадії 1*			(107 479) 59 973 9 802 (37 704)
5	Переведення до/з стадії 2*			- (847) - (847)
6	Переведення до/з стадії 3*			599 257 (506) 350
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів			- (5 024) - (5 024)
8	Курсові різниці			11 931 8 335 - 20 266
9	Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2020 року			1 492 555 323 03674 304 1 889 895

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

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	Вид економічної діяльності		30.09.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів					
	34 653	1,67	27 257	1,74		
2	Виробництво					
	174 7768,42		71 147	4,53		

3	Оптова та роздрібна торгівля	674 26532,50	380 86824,28				
4	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	73 160 3,53	152 1379,70				
5	Операції з нерухомим майном	210 83410,16	140 2448,94				
6	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	18 162 0,88	1 838 0,12				
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	228 44411,01	223 65014,26				
8	Добування металевих руд	25 000 1,20	49 903 3,18				
9	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	72 991 4,65	69 401 3,35				
10	Фізичні особи	417 70520,13	346 26622,07				
11	Інші	148 2617,15	102 4156,53				
12	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 074 661 100	1 568 716 100				

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

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Усього
	Іпотечні кредити		
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Усього
1	Незабезпечені кредити	838 2702 -	384 4791 222 751
2	Кредити, що забезпечені:	760 821941	61 096 29 052 851 910
2.1	грошовими коштами	19 883 - -	19 883
2.2	нерухомим майном	396 242596 61 096 14 341	472 275
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	41 190 -	4 174 12 249 57 613
2.3	іншими активами	344 696345 -	14 711 359 752
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 599 091 943	61 096 413

2 074 661

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

(тис. грн.)

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

1 568 716

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

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

- прийняття предмету застави (іпотеки) у власність Банку в рахунок погашення боргу;

- продаж предмету застави (іпотеки) Банком третій особі;
- вчинення виконавчого напису нотаріуса про звернення стягнення на заставлене майно та реалізація предмета застави (іпотеки) через виконавчу службу.

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

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		
	Вплив застави			
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 599 091	2 209 890	(610 799)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	943	2 318	(1 375)
3	Іпотечні кредити	61 096 94 901	(33 805)	
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		413 531 109 986	
		303 545		
5	Усього кредитів	2 074 661	2 417 095	(342 434)

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

(тис. грн.)

	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		
	Вплив застави			
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 164 761	2 679 863	(1 515 102)

2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	789	2 294	(1 505)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	57 987	67 825	(9 838)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	345 17973	150 272	029
5	Усього кредитів	1 568 716	2 823 132	(1 254 416)

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

Протягом звітного періоду 2021 року Банком для погашення заборгованості за кредитними договорами було отримано у власність предмети іпотеки (нерухомість нежитлового та житлового призначення) за оціночною вартістю на загальну суму 168 713 тис.грн.

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 1060.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

	30.09.2021	31.12.2020	
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 714 626	3 623 544
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25 482	-
3	Усього цінних паперів	7 740 108	3 623 544

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

(тис. грн.)

	30.09.2021	31.12.2020	
1	Боргові цінні папери:	7 714 626	3 623 544
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	7 575 983	3 480 464
1.2	Облігації місцевих позик	138 643 143	080

2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7	714
626	3 623 544		

Станом на 30 вересня 2021 року Облігації внутрішньої державної позики включають довгострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні, середньострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні та доларах США, короткострокові дисконтні та відсоткові ОВДП номіновані в гривні, доларах США та Євро; Облігації місцевих позик - відсоткові ОМП Харківської та Львівської міських рад, номіновані в гривні.

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

(тис. грн.)

	30.09.2021	31.12.2021
1	Боргові цінні папери:	25 482 -
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	25 482 -
2	Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	25 482 -

Станом на 30 вересня 2021 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові та довгострокові відсоткові ОВДП, номіновані в гривні доларах США.

Станом на 30 вересня 2021 року Банк володіє цінними паперами з нефіксованим прибутком, а саме акціями АТ "ФБ "ПФТС", які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та мають нульову балансову вартість.

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

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис. грн.)

30.09.2021	31.12.2020
------------	------------

1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	24 564 21 003	
2	Переоцінка інвестиційної нерухомості	(29 068)	(26 160)
3	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	168 71329 721	
4	Вибуття внаслідок продажу	(11 393)	-
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	152 81624 564	

До складу інвестиційної нерухомості відносяться:

- " сімнадцять земельних ділянок загальною площею 109,3743 га,
- " три житлових приміщення у м.Києві площею 479,7 кв.м.,
- " чотири гаражі у м.Києві загальною площею 76,1 кв.м.,
- " машиномісце у м.Києві загальною площею 17,5 кв.м.

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

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

У звітному кварталі Банком було переведено частину інвестиційної нерухомості до необоротних активів утримуваних для продажу та здійснено подальший продаж .

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості класифікується до II рівня ієрархії справедливої вартості станом на 30 вересня 2021 року.

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

	30.09.2021	30.09.2020	
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	183 112	-

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

(тис. грн.)

		30.09.2021	31.12.2020
1	До 1 року	245	245
2	Від 1 до 5 років	979	979
3	Понад 5 років	132	317
4	Усього	1 356	1 540

*Дані відкориговані в зв'язку з виправленням помилки

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

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

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн)

	Будівлі, споруди інвентар (меблі) капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Машини та обладнання Інші основні засоби	Транспортні засоби Інші необоротні матеріальні активи	Інструменти, прилади, Незавершені Нематеріальні активи	Усього				
1	Балансова вартість на на 01 січня 2020 року:								
-	6 365	3 089	1 410	7 309	140	4 338	14 280	36 931	
1.1	Первісна (переоцінена) вартість								
-	12 747	3 211	4 163	10 686	13 368	4 338	20 430	68 943	
1.2	Знос на 01 січня 2020 року:								
-	(6 382)	(122)	(2 753)	(3 377)	(13 228)	-	(6 150)	(32 012)	
2	Надходження								
-	-	3 978	2 144	591	2 183	7 795	22 419	3 107	42 217

3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
-	542	-	-	238	152	-	2 871	3 803		
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів									
-	(17)	-	-	(65)	-	(60)	-	(142)		
4.1	Первісна (переоцінена) вартість									
-	(87)	-	(17)	(140)	(388)	(60)	-	(692)		
4.2	Знос									
-			70	-	17	75	388	-	-	550
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА									
-	-	-	-	-	-	(23 684)	-	(23 684)		
6	Амортизаційні відрахування									
-	(1 782)	(357)	(316)	(1 569)	(6 491)	-	(3 801)	(14 316)		
7	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року									
-	9 086	4 876	1 685	8 096	1 596	3 013	16 457	44 809		
7.1	Первісна (переоцінена) вартість									
-	17 180	5 355	4 737	12 967	20 927	3 013	26 408	90 587		
7.2	Знос на 31 грудня 2020 року									
-	(8 094)	(479)	(3 052)	(4 871)	(19 331)	-	(9 951)	(45 778)		
8	Надходження									
	30 551	1 651								
	4 250									
		705	3 402	9 721	58 237					
	636									
		109 153								
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									

-	167	14	-	254					
37									
-	3 379	3 851							
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів								
-	-	-	-	(47)	-	-	-	(47)	
10.1	Первісна (переоцінена) вартість								
-	-	-	-	(231)	(34)	-	-	(265)	
10.2	Знос	-	-	-	-	184	34	-	218
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА								
-	-	-	-	-	-	(54 840)	-	(54 840)	
12	Амортизаційні відрахування -								
	(1 450)	(423)	(296)	(1 382)	(7 787)	-	(2 437)	(13 775)	
13	Балансова вартість на 30 вересня 2021 року								
30 551	9 454	8 717	2 094	10 323	3 567	6 410	18 035	89 151	
13.1	Первісна (переоцінена) вартість								
30 551	18 998	9 619	5 442	16 392	30 651	6 410	30 423	148 486	
13.2	Знос на 30 вересня 2021 року					(9 544)	(902)	(3 348)	(6 069)
388)	(59 335)							(27 084)	(12

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

Станом на 30 вересня 2021 року основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2021 року становить 34533 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року 27330 тис. грн.), нематеріальних активів - 5373 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року 5133 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 30 вересня 2021 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

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

Примітка 10. Активи з права користування

(тис. грн.)

	Примітки	30.09.2021	31.12.2020
1	Первинна вартість активу з права користування	205 424 135 025	
2	Амортизація активу з права користування	(35 194)	(30 517)
3	Балансова вартість активу з права користування	170 230 104 508	

Рух активів з права користування за період, що закінчився 30 вересня 2021 року, був таким:

(тис.грн)

Будівлі Транспортні засоби Всього			
Вартість			
01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16	135 025-		135 025
Надходження	131 786 1378	133 164	
Вибуття	(62 765)	-	(62 765)

30 вересня 2021 р. 204 0461 378 205 424

Накопичена амортизація

01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16 30 517 - 30 517

Нараховано за період 67 373 69 67 442

Вибуття (62 765) - (62 765)

30 вересня 2021 р. 35 125 69 35 194

Залишкова вартість

01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16 104 508- 104 508

30 вересня 2021 р. 168 9211 309 170 230

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

(тис.грн)

Будівлі Всього

Вартість

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

Надходження 62 920 62 920

Вибуття (22 355) (22 355)

31 грудня 2020 р. 135 025135 025

Накопичена амортизація

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

Нараховано за період 40 815 40 815

Вибуття (24 705) (24 705)

31 грудня 2020 р. 30 517 30 517

Залишкова вартість

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

31 грудня 2020 р. 104 508104 508

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

Станом на 30 вересня.2021 року по стандарту МСФЗ 16 обліковується 99 договорів, в тому числі 2 договори із змінними орендними платежами, які залежать від індексу інфляції та 1 договір, по якому щомісячний розрахунок орендної плати залежить від курсу долару США. При розрахунку орендних зобов'язань по договорам із змінними орендними платежами до майбутніх витоків грошових коштів застосовується останній індекс інфляції, який офіційно опублікований. Вплив зміни індексу інфляції на подальші очікувані орендні зобов'язання незначний.

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 1140.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1130, номер за порядком додаткової статті - 1130.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

	Примітки	30.09.2021	31.12.2020
1	Інші фінансові активи	97 356 71 447	
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		9 107 518
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	45 043 62 220	
1.3	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		9 202 6 830
1.4	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями		- 500
1.5	Нараховані доходи за банківськими операціями	2 110 1 379	

1.6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	31 891	-
1.7	Похідні фінансові активи	3	-
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(911)	(849)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	96 445	70 598
4	Інші нефінансові активи	16 511	9 019
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	15 361	7 873
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	1 150	1 146
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(1 174)	(1 037)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	15 337	7 982
7	Усього резерв під знецінення інших активів	(2 085)	(1 886)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	111 782	78 580

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

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані доходи	за
1	Залишок на 01 січня 2021 року	(508)	(219)	(122)	(849)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	126	(208)	-	(82)
3	Курсова різниця	12	-	8	20
4	Залишок на 30 вересня 2021 року	(370)	(427)	(114)	(911)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи	за
--------------	---	-------------------	----

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

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	Усього
1 Залишок на 01 січня 2021 року	(1 037)	(1 037)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(163)	(163)
3 Курсова різниця	26	26
4 Залишок на 30 вересня 2021 року	(1 174)	(1 174)

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

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

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

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

30.09.2021 31.12.2020

(тис.грн.)

1	Кошти, отримані від Національного банку України	5 360 255	2 080 018
2	Усього коштів інших банків	5 360 255	2 080 018

Для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України, банком надано заставу у вигляді пулу ОВДП, балансова вартість яких станом на 30 вересня 2021 року становить 6 234 993 тис. грн. (31.12.2020: 2 353 502 тис. грн.).

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

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

		30.09.2021	31.12.2020
1	Інші юридичні особи	3 435 729	2 329 892
1.1	Поточні рахунки	2 954 239	2 062 539
1.2	Строкові кошти	481 490267	353
2	Фізичні особи:	1 978 934	1 564 564
2.1	Поточні рахунки	600 414404	246
2.2	Строкові кошти	1 378 520	1 160 318
3	Усього коштів клієнтів	5 414 663	3 894 456

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 2959 тис. грн. (31.12.2020р: 869 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 10468 тис. грн. (31.12.2020р: 9267 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 15529 тис.грн.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	Вид економічної діяльності		30.09.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%	сума	%
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство		40 117	0,74%	35 530	0,91%

2	Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	17 877	0,33%	8 603	0,22%
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	11 000	0,20%	11 017	0,28%
4	Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	120			
701		2,23%	215 2615,53%		
5	Виробництво електричного устаткування	105 690	1,95%	9 350	0,24%
6	Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	16 656	0,31%	37 172	0,95%
7	Виробництво транспортних засобів	63 551	1,17%	166 502	4,28%
8	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	217 718	4,02%	104 318	2,68%
9	Будівництво	268 539	4,96%	201 941	5,19%
10	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	60 954	1,13%	115	
761		2,97%			
11	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	607		492	
		11,22%	384 6739,88%		
12	Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	18 522	0,34%	19 510	0,50%
13	Фінансова та страхова діяльність	746 505	13,79%	404 492	10,39%
14	Операції з нерухомим майном	323 528	5,97%	226 791	5,82%
15	Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	68 632	1,27%	101 006	2,59%
16	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	142 549	2,63%	45 579	
		1,17%			
17	Мистецтво, розваги та відпочинок	159 537	2,95%	15 177	0,39%
18	Фізичні особи	1 978 934	36,55%	1 564 564	40,18%
19	Інші	446 161	8,24%	227 209	5,83%
20	Усього коштів клієнтів:	5 414 663	100%	3 894 456	100%

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

(тис. грн.)

30.09.2021 31.12.2020

1	Кредитування:	30 304 140 615
1.1	кошти фізичних осіб	29 254 21 525
1.2	кошти юридичних осіб	1 050 119 090
2	Гарантії:	96 289 70 458
2.1	кошти юридичних осіб	95 214 69 327
2.2	кошти фізичних осіб	1 075 1 131
3	Аваль векселя:	10 157 10 157
3.1	кошти юридичних осіб	10 157 10 157
4	Усього	136 750 221 230

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2050, номер за порядком додаткової статті - 2050. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1160, номер за порядком додаткової статті - 1160.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	12 346	12 346
2	Формування та/або збільшення резерву	4 377	4 377
3	Залишок на 30 вересня 2021 року	16 723	16 723

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

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

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.

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

Примітка 15. Зобов'язання з оренди

(тис. грн.)

30.09.2021

31.12.2020

1	Визнані зобов'язання з оренди	174 182 109	541
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	1 097	800
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	175 279 110	341

В умовах пандемії (COVID-19) орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ316 "Оренда". Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як "Інші операційні доходи". Станом на кінець дня 30.09.2021 р. орендна поступка складає 886 тис. грн.

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

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

	Примітка	30.09.2021	31.12.2020
1	Інші фінансові зобов'язання	77 752	32 817
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	64 769	24 656
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 086	4 836

1.3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями		3 654	2 996
1.4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	21	5	
1.5	Нараховані витрати за банківськими операціями	222	324	
2	Інші нефінансові зобов'язання	43 028	23 253	
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		31 182	13 320
2.2	Доходи майбутніх періодів	5 470	4 448	
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток			5 093
	4 078			
2.4	Інші нефінансові зобов'язання	1 283	1 407	
3	Усього інших зобов'язань	120 780	56 070	

17. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000, номер за порядком додаткової статті - 3000.

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 30 вересня 2021 року становить 284 540 тис. грн. (31.12.2020: 284 540 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 277 600 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

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

(тис. грн.)

Кількість акцій в обігу

(тис. шт.)

Прості акції Усього

1	Залишок на 01 січня 2021 року	278	284 540	284 540
2	Залишок на 30 вересня 2021 року	278	284 540	284 540

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

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

1	Кредити та заборгованість клієнтів	278 071 179	336
2	Депозитні сертифікати НБУ	17 793	36 016
3	Боргові цінні папери	427 605 69	939
4	Кошти в інших банках	1 932	713
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	171	216
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	725 572 286	220

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

7	Боргові цінні папери	915	91
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	915	91
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	726 487 286	311
10	Усього процентних доходів	726 487 286	311

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

11	Строкові кошти юридичних осіб	(18 579)	(16 698)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(71 801)	(63 892)
13	Строкові кошти інших банків	(210 007)	(18 031)
14	Поточні рахунки	(39 079)	(18 414)
15	Інші	(6 604)	(6 448)
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(346 070)	(123 483)
17	Зобов'язання з оренди	(13 604)	(10 357)
18	Усього процентних витрат	(359 674)	(133 840)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	366 813 152	471

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

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня

2020 року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	238 595 179 514	
2	Кредитне обслуговування	4 949 4 261	
3	За операціями на валютному ринку	43 555 24 125	
4	Гарантії надані	12 271 5 798	
5	Інші	977 700	
6	Усього комісійних доходів	300 347 214 398	

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7	Розрахунково-касові операції	(30 060)	(13 198)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(8 191)	(6 722)
9	Інші	(1 047)	(602)
10	Усього комісійних витрат	(39 298)	(20 522)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	261 049 193 876	

20.

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року

1	Дохід від операційного лізингу (оренди) в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 657	
183		1 281	
112			
2	Дохід від суборенди	652	721
3	Дохід за агентськими угодами	546	640
4	Дохід від продажу заставного майна	2	23
5	Переоцінка активу з права користування та орендного зобов'язання	4 847	5 146
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 721	1 569
7	Дохід від вибуття ОЗ та НА	106	-
8	Штрафи, пені за кредитними операціями	-	343
9	Інші	188	679
10	Усього операційних доходів	9 719	10 402

21.

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року

1	Заробітна плата та премії	271 857	168 643
2	Нарахування на фонд заробітної плати	35 407	26 222
3	Інші виплати працівникам	1 205	1 153
4	Усього витрат на утримання персоналу	308 469	196 018

Таблиця 21.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року

1	Амортизація основних засобів	11 338	7 786
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	2 437	2 226
3	Амортизація активу з права користування	24 547	15 653
4	Усього витрат на амортизацію	38 322	25 665

Таблиця 21.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року

1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	18 883	13 428
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	1 320	988
3	Професійні послуги	3 164	1 406
4	Витрати на маркетинг та рекламу	2 561	2 734
5	Витрати зі страхування	30 896	24 784
6	Витрати на охорону	1 660	1 307
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	12 908	7 673
8	Господарські витрати	4 641	2 989
9	Витрати на комунальні послуги	4 946	3 219
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	6 200	4 437

11	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу -	2 800
12	Витрати за агентськими угодами	18 843 15 239
13	Роялті	1 320 961
14	Штрафи -	2 622
15	Інші витрати	3 521 3 771
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	110 86388 358

22.

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

За дев'ятимісячний

період, що завершився

30 вересня 2020 року

1	Поточний податок на прибуток	6 821 3 302
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(899) (414)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(899) (414)
3	Усього витрати податку на прибуток	5 922 2 888

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

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний

період, що завершився 30 вересня 2021 року

За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року

1	Прибуток до оподаткування	32 831 9 131
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	5 909 1 644

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	2 125	2 474
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(1 213)	(816)
5	Сума податку на прибуток (збиток)	6 821	3 302

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

		Залишок на 01.01.2021		Визнані в прибутках/ збитках		Залишок на 30.09.2021	
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 105	899	6		4 010	
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	626	55	-		681	
1.2	Інші активи	243	59	-		302	
1.3	Інші зобов'язання	2 225	785	-		3 010	
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	11	-	6	17		
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)			3 105	899	6	4 010
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 105	899	6		4 010	

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

		Залишок на 01.01.2020		Визнані в прибутках/ збитках		Залишок на 30.09.2020	
--	--	-----------------------	--	---------------------------------	--	-----------------------	--

1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 426	414		
(12)		1 828			
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	283	145	-	428
1.2	Інші активи	43	163	-	206
1.3	Інші зобов'язання	1 077	106	-	1 183
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	23	-	(12)	11
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 426	414	(12)	1 828
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 426	414	(12)	1 828

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

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

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

(тис. грн.)

	Примітки	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	26 909 6 243	
2	Прибуток за звітний період	26 909 6 243	
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	278	244
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію)	25,59	96,79

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

24.

Примітка 24. Операційні сегменти

Інформація за операційними сегментами:

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

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

" Послуги клієнтам - фізичним особам - надання банківських послуг приватним клієнтам: ведення поточних рахунків фізичних осіб, в тому числі з використанням платіжних карток, прийом вкладів (депозитів), послуги відповідального зберігання, надання кредитів.

" Обслуговування корпоративних клієнтів - здійснення розрахунково-касових операцій по поточних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, прийом депозитів (вкладів), надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з іноземною валютою тощо.

" Операції з банками - відкриття та ведення кореспондентських рахунків банків, операції з купівлі-продажу готівкової та безготівкової іноземної валюти на МВРУ, операції з розміщення (залучення) коштів, купівлі-продажу державних та інших цінних паперів у банків, тощо.

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

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

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

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам

Нерозподі

лені

1	Процентні доходи	181 50896 563 448 416-	726 487			
2	Процентні витрати	(57 468) (78 595)	(210 007)	(13 604)	(359 674)	
3	Трансферт	22 099 64 801 (86 900)	-	-		
4	Чисий процентний дохід	146 13982 769 151 509(13 604)		366 813		
5	Комісійні доходи	155 073 142 5482 726	-	300 347		
6	Комісійні витрати	(9 738) (24 638)	(4 922) -	(39 298)		
7	Інші операційні доходи	2 323 1 482 5 914	-	9 719		
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	1 387 - 1 387		-	-	
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5		-	-	5 -
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	78 282		-	38 346 39 936	-
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	896)		-	(3 179) (4 717)	- (7
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	- (29 068) (29 068)		-	-	
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	245) - (187 595)	(172 525)	(12 825)	(2	
14	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	- - (4 377)		(4 195)	(182)	
15	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 161 933 72	-	2 166		
16	Витрати на виплати працівникам	469) (69 662)	(220 609)	(18 198)	-	(308
17	Витрати зносу та амортизація	- - -	(38 322)	(38 322)		
18	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(110 863)	(37 051)	(67 326)	(6 486)	-
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	994) 32 831	11 525 (62 681)		164 981(80	

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції		Усього	
	Послуги корпоративним клієнтам		Послуги фізичним особам		Послуги	банкам
Нерозподілені						
1	Процентні доходи	103 140 76 196	106 975-	286 311		
2	Процентні витрати	(37 630)	(67 822)	(18 031)	(10 357)	(133 840)
3	Трансферт	7 229 36 703	(43 932)	-	-	
4	Чистий процентний дохід	72 739 45 077	45 012	(10 357)	152 471	
5	Комісійні доходи	129 605 84 186	607	-	214 398	
6	Комісійні витрати	(2 684) (15 890)		(1 948) -	(20 522)	
7	Інші операційні доходи	2 420 1 907	6 075	-	10 402	
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(23 130)	-	(23 130)	-	-
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	468			-	-
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	59 914			-	39 739 20 175 -
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти				(3 030)	26 539 - 23 509
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості					- -
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(94 418)			(23 511)	(13)
14	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(589)			(456)	(133)
15	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	273 624	23 005	-	23 902	
16	Витрати на виплати працівникам	(45 147)		(146 767)	(4 104) -	(196 018)
17	Витрати зносу та амортизація	-	-	(25 665)	(25 665)	

18	Інші адміністративні та інші операційні витрати (88 358)	(30 255)	(55 170)	(2 933) -
19 731)	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування 9 131	32 077	(72 968)	89 753 (39

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	та операції/Нерозподілені	
Усього	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	1 362 570	330 4218 482 288	1 261 126 11 436 405
2	Усього активів	1 362 570	330 4218 482 288	1 261 126 11 436 405
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
3	Зобов'язання сегментів	3 451 707	1 979 679	5 360 255 300 33811 091 979
4	Усього зобов'язань	3 448 868	1 982 518	5 360 255 300 33811 091 979

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

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	та операції/Нерозподілені	
Усього	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	1 100 392	276 254	4 380 082 716 1076 472 835
2	Усього активів	1 100 392	276 254	4 380 082 716 1076 472 835

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

3	Зобов'язання сегментів	2 341 675	1 565 127	2 080 018	168 4826 155 302
4	Усього зобов'язань	2 341 675	1 565 127	2 080 018	168 4826 155 302

25.

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 25.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

	Примітки	30.09.2021	31.12.2020
1	Зобов'язання з кредитування "овердрафт", що надані		309 000175 527
2	Невикористані кредитні лінії		1 021 861 1 169 746
3	Гарантії видані	627 420790 785	
4	Надані авалі	16 505 21 837	
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(16 723) (12 346)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 958 063
		2 145 549	

Станом на 30 вересня 2021 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця 25.2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 944731	29 823 232	1 974 786
2	Мінімальний кредитний ризик	946 031-	-	946 031
3	Низький кредитний ризик	329 579-	-	329 579
4	Середній кредитний ризик	669 12126 531	-	695 652

5	Високий кредитний ризик	-	3 292	38	3 330	
6	Дефолтні активи	-	-	194	194	
7	Усього зобов'язань із кредитування		1 944 731		29 823 232	1 974 786
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(16 665)		(19)	(39)	(16 723)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів		1 928 066		29 804 193	1 958 063

Таблиця 25.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1 Резерв під знецінення станом					
на 01 січня 2021 року	(11 759)	(33)	(554)	(12 346)	
2 Надані зобов'язання з кредитування		(7 840)	-	(7 840)	
3 Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	5 008 26	533	5 567		
4 Загальний ефект від переведення між стадіями:				(2 074) (12) (18) (2 104)	
4.1 переведення до стадії 1		(2 073)	(2)	(2 075)	
4.2 переведення до стадії 2		-	(12)	(12)	
4.3 переведення до стадії 3		(1)	(16)	(17)	
5 Резерв під знецінення станом					
на 30 вересня 2021 року		(16 665)	(19)	(39)	(16 723)

Таблиця 25.4 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
--	----------	----------	----------	--------

1 895	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року	2 096 092	59 038 2 765	2 157
2	Надані зобов'язання з кредитування	584 936-	40	584 976
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(891 076)	(51 250)	(2 663) (944 989)
4	Переведення до стадії 1	144 049-	12	144 061
5	Переведення до стадії 2	10 875	(22 035)	- (32 910)
6	Переведення до стадії 3	43	-	(78) 121
7	Курсові різниці	(188)	-	- (188)
8 786	Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2021 року	1 944 731	29 823 232	1 974

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

(тис. грн.)

	30.09.2021	31.12.2020
1	Гривня 1 953 972	2 098 976
2	Долар США 20 814	57 531
3	Євро -	1 388
4	Усього 1 974 786	2 157 895

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

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

(тис. грн.)

	30.09.2021	31.12.2020
Активи, надані в заставу		Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
Активи, надані в заставу		Забезпечене зобов'язання

(пов'язане із цими активами)

1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	6 278 936	5 360
255	2 414 702 2 080 018		
1.1	Грошове покриття в АТ "ПУМБ" для забезпечення розрахунків з ПК43 943 -	61 200	-
1.2	Пул ОВДП 6 234 993 5 360 255 2 353 502 2 080 018		
2	Усього	6 278 936 5 360 255 2 414 702 2 080 018	

Справедлива вартість ОВДП, наданих для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України станом на 30 вересня 2021 року становить 5 630 443 тис. грн.

26.

Примітка 26. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

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

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансові вартості

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

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

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

- інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

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

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

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

Таблиця 26.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього	справедли-ва	вартість
	Усього балансова вартість			

ринкові котирування

(рівень 1) модель оцінки, що використо-вує спостереж-ні дані

(рівень 2)

модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними

(рівень 3)

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 475 317	-	1 475 317	1 475 317
1.1	готівкові кошти	809 705-	809 705	809 705		
1.2	кошти в Національному банку	-	124 780-	124 780	124 780	
1.3 832	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	540 832-	540 832	540 832	540
2 935	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 835 935	1 835 935	1 835
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 374 915	1 374 915	1 305 058
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 072	1 072	912
2.3	іпотечні кредити	-	-	62 032	62 032	60 773
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам-	-	-	397 916	397 916	326 248
3	Інвестиції в цінні папери	7 542 920	-	7 542 920	7 542 920	7 740 108
3.1						
626	Облігації внутрішньої державної позики		7 403 880	-	7 403 880	7 714
3.2	Облігації місцевих	139 040-	139 040	25 482		
4	Інші фінансові активи	-	-	96 444	96 444	96 444
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	9 107	9 107	9 107
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	44 673	44 673	44 673
4.3	інші фінансові активи	-	42 664	42 664	42 664	
5	Інвестиційна нерухомість	-	152 816-	152 816	152 816	
6	Усього активів	9 171 053	1 932 379	11 103 432	11 157 676	

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

7	Кошти банків	-	5 360 255	-	5 360 255	5 360 255
7.1	кредити, отримані від Національного банку України			5 360 255	-	5 360 255

		5 360 255				
8	Кошти клієнтів	6 803 631	-	6 803 631	5 414 663	
8.1	інші юридичні особи -	4 409 391	-	4 409 391	3 435 729	
8.2	фізичні особи -	2 394 240	-	2 394 240	1 978 934	
9	Зобов'язання з оренди	175 279 175	279 175 279			
10	Інші фінансові зобов'язання -	-	-	77 752	77 752	77 752
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками -	9 086	9 086			9 086
10.2	інші фінансові зобов'язання -	-	-	68 665	68 665	68 665
11	Усього зобов'язань -	12 163 886	253 031 112	416 917	11 027 949	

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

(тис. грн.)

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього	справедлива	вартість
	Усього балансова вартість			
	ринкові котирування			
(рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані			
(рівень 2)				
	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними			
(рівень 3)				

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 217 079	--	1 217 079	1 217 079
1.1	готівкові кошти	522 253-	522 253	522 253		
1.2	кошти в Національному банку	-	5 225	-	5 225	5 225
1.3	деPOSITні сертифікати Національного банку України -		590 081-		590 081	590 081

1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	99 520	-	99 520		
	99 520						
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 502 577		1 502	
577	1 376 646						
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 062 538	1 062 538	1 043 658	
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	909	909	776	
2.3	іпотечні кредити		66 759	66 759	57 045		
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам-		-	372 371	372 371	275 167	
3	Інвестиції в цінні папери		3 809 210	-	3 809 210	3 623 544	
3.1							
	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю		3 665 606	-	3 665 606	3 480 464	
	3 665 606						
3.2	Облігації місцевих позик що оцінюються за амортизованою вартістю					143 604-	
	143 604					143 080	
4	Інші фінансові активи	-	-	70 598	70 598	70 598	
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	518	518	518	
	518						
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	61 712	61 712	61 712	
4.3	інші фінансові активи	-	8 368	8 368	8 368		
5	Інвестиційна нерухомість	-	24 564	-	24 564	24 564	
6	Усього активів	5 050 853	1 573 175	6 624 028	6 312 431		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
7	Кошти банків	-	2 080 018	-	2 080 018	2 080 018	
7.1	кредити, отримані від Національного банку України			2 080 018	-	2 080 018	
	2 080 018						
8	Кошти клієнтів		3 897 548	-	3 897 548	3 894 456	
8.1	інші юридичні особи	-	2 330 235	-	2 330 235	2 329 892	
8.2	фізичні особи	-	1 567 313	-	1 567 313	1 564 564	
9	Зобов'язання з оренди		110 342	110 342	110 342		
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	32 817	32 817	32 817	
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	4	-	836	

	4 836		4 836		
10.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	27 981	27 981 27 981
11	Усього зобов'язань	-	5 977 566	143 1586 120 724	6 117 632

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

Таблиця 26.3. Періодичні оцінки справедливої вартості на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	рівень 1	рівень 2	рівень 3	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -	25 482	-	25 482	
Інвестиційна нерухомість		-	152 816	152 816
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі	298	-	178 298	- 178

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

(тис. грн.)

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

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

Таблиця 26.5. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 30 вересня 2021 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25 482	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	152 816	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	178 298		

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

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

27.

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші
--------------------------------------	----------------------------------	------

пов'язані сторони

1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 36 %)	-	-	19
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,59 %)	35 865	31 586	21 171
3	Резерви за зобов'язаннями	-	7	1
4	Інші зобов'язання	-	3	2

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Процентні доходи	-	13 7
2	Процентні витрати	(637)	(166) (640)
3	Комісійні доходи	198	164 131
4	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-	32	22
5	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(5) 2
6	Інші операційні доходи	-	3 9
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 025)	(84 802) (8 466)

Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2021р.

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Невикористані кредитні лінії	-	601 40
2	Інші зобов'язання	-	3 2

Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	-	3
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду. 137	-	230

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 рік

(тис. грн.)

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

6	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(3)
	-		
7	Інші операційні доходи	- 11	5
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 493) (45 948)	(7 112)

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2021 року За дев'ятимісячний період, що завершився

30 вересня 2020 року

	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам				
(10 осіб)	84 802	8 021 45 948	1 592	
2 Виплати під час звільнення				
(1 особа)		106 -	-	-

28.

Примітка 28. Події після дати балансу

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

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

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

Керівному складу ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" не відомі інші факти або події, після дати балансу 30 вересня 2021 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність банку.

Затверджено до випуску та підписано

XV. Проміжний звіт керівництва

За даними Мінекономіки у січні-серпні 2021 року зведений індекс виробництва товарів та послуг за основними видами економічної діяльності збільшився на 2,1% до відповідного періоду минулого року. Основний внесок у активізацію економічної активності здійснили промисловість та сільське господарство, зростання яких за 8 місяців 2021 року становило 1,7% та 8,4% відповідно. Це стало можливим завдяки високим цінам на продукцію основних галузей промисловості на світових товарних ринках, а також суттєвому збільшенню врожайності та розширенню посівних площ зернових культур в Україні. Загалом, за оцінками Мінекономіки, зростання ВВП за 8 місяців 2021 року становило 2,9%, що є недостатнім для компенсації падіння, яке мало місце у відповідний період минулого року (на 5,7%), що свідчить про необхідність не лише збереження, але й посилення заходів зі стимулювання внутрішнього попиту, розширення та удосконалення функціонування ринків.

У серпні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі залишилася на рівні попереднього місяця 10,2% (р/р). Уповільнення зростання цін на непродовольчі товари компенсувало подальше подорожчання послуг і продуктів харчування через збільшення виробничих витрат і сталий споживчий попит. Утім, зростання цін на сирі продукти стримувала більша пропозиція сезонних овочів та фруктів. Зокрема, завдяки новому врожаю поглибилося падіння цін на буряк, картоплю, моркву, солодкий перець. Базова інфляція дещо знизилась (до 7,2% р/р із 7,3% р/р у липні) унаслідок подальшого сповільнення зростання цін на соняшникову олію та укріплення гривні. Сповільнилося подорожчання природного газу через вичерпання ефектів бази порівняння на тлі дії річних контрактів для побутових споживачів. Надалі дорожчала промислова продукція (до 46,5% р/р). Це зумовлювалося передусім зростанням цін у вітчизняній енергетиці.

Зростання заробітних плат прискорилося (до 22,3% р/р у номінальному вимірі та до 10,9% р/р у реальному вимірі) на тлі пожвавлення економіки та збільшення попиту на робочу силу як в Україні, так і за кордоном.

Сальдо поточного рахунку в серпні повернулося до профіциту (0,2 млрд дол.) завдяки суттєвому звуженню дефіциту торгівлі товарами. Попри незначне додатне сальдо платіжного балансу, завдяки надходженням від глобального розподілу СПЗ міжнародні резерви України зросли до дев'ятирічного максимуму - 31,6 млрд дол. Це забезпечує фінансування 4,4 місяця майбутнього імпорту.

У вересні Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 0,5 в. п. (до 8,5%) і згорнути антикризові монетарні заходи з початку IV кварталу. Це сприятиме утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA зріс, проте лишився близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного профіциту ліквідності банківської системи. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення. У серпні ставки за гривневими банківськими продуктами для нефінансових корпорацій повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас середньозважені ставки за операціями з домогосподарствами практично не змінилися. Протягом вересня на валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП. Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК, гірничо-металургійного комплексу та великі державні компанії. За результатами вересня додатне сальдо інтервенцій НБУ становило 140 млн. дол. США (з початку року - 1,5 млрд. дол. США).

Загальні активи ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" з початку 2021 року зросли на 4,964 млрд. у грн. екв. або на 77% (зокрема, завдяки зростанню портфелю ОВДП) та досягли 11,436 млрд. у грн. екв. З

урахуванням наявних та очікуваних макроекономічних тенденцій, у т. ч. до зростання кредитного ризику, з початку 2021 року було здійснено формування витрат на резерви під активні операції на суму 187 595 тис. грн. З початку 2021 року Банк отримав фінансовий прибуток у розмірі 26,909 млн. грн (431% до аналогічного періоду 2020 року). Банк продовжує розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб та відповідне збільшення каналів продажу цих продуктів.

За дев'ять місяців 2021 року Банк відкрив 8 нових відділень, та загальна кількість відділень банку (з урахуванням головного офісу) станом на 30 вересня 2021 року згідно до реалізації затвердженої Стратегії зросла до 88 . Комісійні доходи з початку 2021 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2020 року збільшились на 40%, чистий процентний дохід зріс в 2,4 рази. Нормативи ліквідності Банку у 2021 році суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки це відомо керівництву ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України <Про цінні папери та фондовий ринок>.