

# Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1677-2021-0126

(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).

В.о. Голови Правління

(посада)

(підпис)

Руднев О.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 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: gudnev@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)

30.04.2021

(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:<br>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 перший 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 1й квартал 2021 року не складалась, 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)**

807

**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.			
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.			
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.			
Банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України <Про банки і банківську діяльність>	№ 245	07.11.2011	Національний Банк України	
Опис	<p>Банківська ліцензія №245, видана Національним банком України 07.11.2011, є безстроковою, і дає емітенту право на здійснення таких операцій (визначених частиною третьою статті 47 Закону України &lt;Про банки і банківську діяльність&gt;):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;</li> <li>- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказу грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;</li> <li>- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;</li> <li>- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;</li> <li>- 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);</li> <li>- лізингу;</li> <li>- послуг з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;</li> <li>- випуску, купівлі, продажу і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;</li> <li>- випуску банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;</li> <li>- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.</li> </ul>			

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"> <li>- неторговельних операцій з валютними цінностями;</li> <li>- операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;</li> <li>- 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;</li> <li>- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;</li> <li>- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;</li> <li>- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;</li> <li>- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li> <li>- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li> <li>- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;</li> <li>- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;</li> <li>- 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);</li> <li>- торгівлі іноземною валютою на міжнародних ринках;</li> <li>- валютних операцій на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України &lt;Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг&gt; 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.</li> </ul>			
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	<p>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.</p>			

## 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 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

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Смоляний Антон Костянтинович

3. Рік народження

1986

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

11

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", 35960913, Керівник напрямку з питань фінансового моніторингу Управління фінансового моніторингу

7. Опис

Посадову особу обрано на займану посаду з 21.06.2018 згідно з рішенням Наглядової Ради від 20.06.2018 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

Виконуючий обов'язки Голови Правління ПуАТ <КБ <АКОРДБАНК>

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Руднев Олексій Миколайович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)



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

7. Опис

Посадову особу обрано Головою Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" згідно з рішенням Наглядової Ради від 30.09.2020 (протокол №2020093001) з моменту отримання погодження Національного банку України, строком на 3 роки (відповідно до Статуту Банку). Цим же рішенням Наглядової Ради Руднева О.М. призначено виконуючим обов'язки Голови Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" з 01.10.2020 до моменту отримання погодження Національного банку України.

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)

51

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 директора Кредитного департаменту, 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, Директор Кредитного департаменту, Член Правління

7. Опис

Посадову особу обрано на посаду Директор Кредитного департаменту, Член Правління 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. Рішенням Наглядової Ради від 03.01.2020 (протокол №2020010301) Голеню О.Є. переведено на посаду заступника директора Кредитного департаменту, Члена Правління ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", з терміном дії повноважень до 06.12.2021.

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

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

ПрАТ ІК "ІТТ-ІНВЕСТ", 23517763, Фахівець з депозитарної діяльності департаменту депозитарної діяльності

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, gusak@accordbank.com.ua
<b>Опис</b>	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). Начальник Управління інвестиційного бізнесу Банку має досвід роботи на фондовому ринку та у галузі корпоративного управління з 1998 року, попереднє місце роботи ТОВ "КБ "Актив-банк". 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 31.03.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 476 544	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	1 923 568	1 376 646
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	3 757 440	3 623 544
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	179 305	24 564
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	3 049	3 105
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	46 348	44 809
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	223 320	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	7 609 574	6 472 835

<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	2 560 344	2 080 018
Кошти клієнтів	2010	4 507 217	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	636	2 071
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	12 152	12 346
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	208 561	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	7 288 910	6 155 302
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
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	5 148	5 148
Резерви переоцінки	3050	-49	-49
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	31 025	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	320 664	317 533
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	7 609 574	6 472 835

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021 року

Керівник

Руднєв О.М.

Лебедева О.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	193 595	84 339
Процентні витрати	1005	-83 196	-43 671
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>110 399</b>	<b>40 668</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	60 074	16 797
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	88 278	65 105
Комісійні витрати	1045	-11 329	-5 417
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	2 360	-8 935
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	468
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	18 704	22 981
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-4 206	11 481
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	52	71
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	194	846
Інші операційні доходи	1170	4 126	2 048
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-144 577	-106 138
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	3 823	6 239
Витрати на податок на прибуток	1510	-692	-1 144
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>3 131</b>	<b>5 095</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	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	0	-12
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	56

Усього сукупного доходу за рік	2999	3 131	5 151
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	3 131	5 095
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	56
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	11,26000	21,05000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	11,26000	21,05000
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	11,26000	21,05000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	11,26000	21,05000

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

Лебедева О.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(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	247 592	0	36 948	5 148	-49	23 272	312 911	0	312 911
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	3 131	3 131	0	3 131
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	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	5 148	-49	31 025	320 664	0	320 664

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021

Керівник

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

Лебедева О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Літош О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	154 025	80 028
Процентні витрати, що сплачені	1015	-84 909	44 039
Комісійні доходи, що отримані	1020	88 042	64 935
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-11 296	-5 475
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	2 360	-8 935
Результат операцій з іноземною валютою	1080	18 704	22 981
Інші отримані операційні доходи	1100	1 637	1 673
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-86 399	-53 800
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-25 383	-26 462
Податок на прибуток, сплачений	1800	-2 071	-2 407
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>54 710</b>	<b>28 499</b>
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	-737 736	-26 626
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-1 452	-33 975
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-4 237	-1 832
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	480 326	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	611 020	-632 347
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	-4 388	-31 688 774
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	8 774	-6 003
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>273 121</b>	<b>-676 459</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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	-133 896	-1 007
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	-2 732	-2 831
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 923	-758
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-4 655</b>	<b>-3 589</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	36 948
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	-3 374	-1 032
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-3 374</b>	<b>35 916</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-4 205</b>	<b>5 398</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	260 887	-638 734
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>1 219 555</b>	<b>1 698 382</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>1 480 442</b>	<b>1 059 648</b>

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021 року

Керівник

Руднєв О.М.

Лебедева О.В.

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 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження 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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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
Надходження 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

29.04.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лебедева О.В.

Головний бухгалтер

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

## за 1 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 31 березня 2021 року ПуАТ "КБ АКОРДБАНК" представлений 82 точками продажу - Головний банк та 81 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ - 17 ( в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область - 9
- Донецька - 2
- Житомирська область - 2
- Запорізька область - 3
- Кіровоградська область - 2
- Львівська область - 4
- Одеська область - 8
- Полтавська область - 7
- Сумська область - 3
- Харківська область - 4
- Херсонська область - 1
- Івано-Франківська область - 3
- Волинська область - 1



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

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

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

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

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

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

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263225 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263226 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- 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 31 березня 2021 року керівництво ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" володіло акціями Банку наступним чином:

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

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

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

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

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

## 2.

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

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

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

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

передусім через втрати, пов'язані з посиленням карантинних обмежень

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

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

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

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

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

За три місяці 2021 року Банк відкрив 2 нових відділення, та загальна кількість відділень банку (з урахуванням головного офісу) станом на 31 березня 2021 року згідно до реалізації затвердженої Стратегії зросла до 82. Комісійні доходи з початку 2021 року у порівнянні з аналогічним періодом 2020 року збільшилися на 35,6%, чистий процентний дохід зріс на 171,46%. Нормативи ліквідності Банку у звітному періоді 2021 року 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 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	31.03.2021	31.12.2020
--	------------	------------

Долар США	27,885228,2746	
-----------	----------------	--

Євро	32,723334,7396	
------	----------------	--

Російські рублі	0,367040,37823	
-----------------	----------------	--

## 4.

### Примітка 4. Принципи облікової політики

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

## 5.

### Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

#### Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн).

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

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

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

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

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

4 Залишок станом на 31 березня 2021 року (3 962) (3 962)

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

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

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

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

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	552 33053 955 606 285	
2	Стандартний рейтинг -	117 680117 680	
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	552 330171 635723 965	
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	- (3 962) (3 962)	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	552 330 167 673720 003	



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)		595 306 99 520 694 826

## 6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

(тис. грн.)

	31.03.2021	31.12.2020	
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 757 338	1 164 761
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 127	789
3	Іпотечні кредити	58 448	57 987
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	359 042345	179
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(252 (192 070))	387)
6	Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	1 568 1 376 646	1 923

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

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 689 238
1.1	Мінімальний кредитний ризик	228 904-	-	228 904
1.2	Низький кредитний ризик	365 495-	-	365 495
1.3	Середній кредитний ризик	1 094 839	86 913 -	1 181 752
1.4	Високий кредитний ризик	-	274 20082 617	356 817
1.5	Дефолтні активи	-	42 987	42 987
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 689 238 361 113125 6042 175 955
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			(108 361) (68 562) (75 464) (252 387)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 580 877 292 55150 140 1 923 568

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

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 255 663
1.1	Мінімальний кредитний ризик	112 319-	-	112 319
1.2	Низький кредитний ризик	354 046-	-	354 046
1.3	Середній кредитний ризик	789 29849 630	-	838 928
1.4	Високий кредитний ризик	-	188 27133 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 90175	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 10933 865	1 376 646	

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

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

(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	(62 240)	(15 431)	(29 441)	(17 368)	
3	Загальний ефект від переведення між стадіями		11 849 6 671	(15 262)	3 258	
3.1	Переведення до/з стадії 1*	15 877	-	(690)	15 187	
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(38)	6 898	(13 557)	(6 697)	
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(3 990)	(227)	(1 015)	(5 232)	
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(1 755)	(1 755)		-
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву				187	187

6	Курсові різниці	212	-	21	233
7	Залишок за станом на 31 березня 2021 року	(108 361)	(68 562)	(75 464)	(252 387)

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

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

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

(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		(10 340)	(1 349) 2 960 (8 729)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями		952	2 324 (11 593) (8 317)
3.1	Переведення до/з стадії 1*	996	-	(6 672) (5 676)
3.2	Переведення до/з стадії 2*	-	2 324	(5 341) (3 017)
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(44)	-	420 376
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю			-
	-	(1 028)	(1 028)	
5	Залишок станом на 31 березня 2020 року		(50 900)	(4 049) (43 870) (98 819)

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

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

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

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року			
716				1 255 663 237 90175 152 1 568
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			
			846 314205 289412	1 052 015
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			
	(76 671)	(11 908)	(422 732)	(334 153)
4	Переведення до/з стадії 1*			
		(75 847)	-	7 320 (68 527)
5	Переведення до/з стадії 2*			
		229	(5 313)	56 903 51 819
6	Переведення до/з стадії 3*			
		3 993	227	(1 447) 2 773
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів			
				187 187
8	Курсові різниці			
	(6 961)	(320)	(641)	(7 922)
9	Валова балансова вартість станом на 31 березня 2021 року			
955				1 689 238 361 113125 6042 175

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

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 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	319 38352 018 347	371 748
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(397) (2 644) (343 739)	(340 698)
4	Переведення до/з стадії 1*	(7 288) -	8 012 724
5	Переведення до/з стадії 2*	- (5 024)	5 341 317
6	Переведення до/з стадії 3*	471 -	(533) (62)
7	Курсові різниці	16 222 1 359 -	17 581
8	Валова балансова вартість станом на 31 березня 2020 року	868 51062 427 94 671	1 025 608

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

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	Вид економічної діяльності	31.03.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	34 838	1,60	27 257	1,74
2	Виробництво	169 6677,79	71	147 4,53	
3	Ремонт і монтаж машин і устаткування	-	-	-	-
4	Оптова та роздрібна торгівля	593 79827,29	380	86824,28	
5	Надання інформаційних послуг	-	-	-	-
6	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	147 8206,79	152	1379,70	
7	Операції з нерухомим майном	247 78111,39	140	2448,94	
8	Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	-	-	-	-
9	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	-	-	1 838	0,12
10	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	372 42117,12	223	65014,26	

11	Добування металевих руд	50 000	2,30	49 903	3,18				
12	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	72 991	4,65			71 369	3,28		
13	Фізичні особи	359 893	16,54	346 266	22,07				
14	Інші	128 368	5,90	102 415	6,53				
15	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	100		2 175 955		100	1	568	716

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

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

(тис. грн.)

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

2 175 955

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

(тис. грн.)

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

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

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

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



предмета застави (іпотеки) через виконавчу службу.

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

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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

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

## 7.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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

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

## 8.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис. грн.)

	31.03.2021	31.12.2020
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	24 564 21 003
2	Переоцінка інвестиційної нерухомості	- (26 160)
3	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	154 741
	29 721	
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	179 30524 564

До складу інвестиційної нерухомості відносяться:

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

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

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

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

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

	31.03.2021	31.03.2020
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	61 25 -

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

(тис. грн.)

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

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

## 9.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн)

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар
(меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні

вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього

1	Балансова вартість на на 01 січня 2020 року:	6 365	3 089	1 410	7 309	140	4 338	14 280	36 931
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 747	3 211	4 163	10 686	13 368	4 338	20 430	68 943
1.2	Знос на 01 січня 2020 року:	(6 382)	(122)	(2 753)	(3 377)	(13 228)	-	(6 150)	(32 012)
2	Надходження	3 978	2 144	591	2 183	7 795	22 419	3 107	42 217
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	238	152	-	2 871	3 803	542	-	-
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(17)	-	-	(65)	-	-	(60)	(142)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(87)	-	(17)	(140)	(388)	(60)	-	(692)
4.2	Знос	70	-	17	75	388	-	-	550
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	(23 684)	-	(23 684)	-	-
6	Амортизаційні відрахування	(1 782)	(357)	(316)	(1 569)	(6 491)	-	(3 801)	(14 316)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року):	9 086	4 876	1 685	8 096	1 596	3 013	16 457	44 809
7.1	Первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року):	17 180	5 355	4 737	12 967	20 927	3 013	26 408	90 587
7.2	Знос на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року):	(8 094)	(479)	(3 052)	(4 871)	(19 951)	(45 778)	(331)	(9 951)
8	Надходження	435	543	200	724	1 156	4 692	-	7 750
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	41	-	-	1 923	2 007	43	-	-
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	(20)	-	-	(20)	-
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	(37)	-	-	-	(37)
10.2	Знос	-	-	-	17	-	-	-	17
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	(5 065)	-	(5 065)	-	-
12	Амортизаційні відрахування	(458)	(134)	(94)	(466)	(1 289)	-	(692)	(3 133)

13	Балансова вартість на 31 березня 2021 року	9 106	5 285	1 791	8 375	1 463	2 640	17 688	46 348
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	17 658	5 898	4 937	13 695	22 083	2 640	28 331	95 242
13.2	Знос на 31 березня 2021 року	(8 552)	(613)	(3 146)	(5 320)	(20 620)	-	(10 643)	(48 894)

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

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

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

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

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

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

## 10.

Примітка 10. Активи з права користування

(тис. грн.)

Примітки 31.03.2021

31.12.2020

1.	Первинна вартість активу з права користування	171 936	135 025
2.	Амортизація активу з права користування	(33 316)	(30 517)
3.	Балансова вартість активу з права користування	138 620	104 508

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

(тис.грн)

Будівлі Всього

Вартість

01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16 135 025 135 025

Надходження 61 934 61 934

Вибуття 25 023 25 023

31 березня 2021 р. 171 936 171 936

Накопичена амортизація

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

Нараховано за період 27 822 27 822

Вибуття 25 023 25 023

31 березня 2021 р. 33 316 33 316

Залишкова вартість

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

31 березня 2021 р. 138 620 138 620

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. 135 025 135 025

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

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

## 11.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)



## Примітки 31.03.2021

31.12.2020

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

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

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

(тис. грн.)

	Рух резервів банківськими операціями	Грошові кошти з обмеженим правом використання Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані доходи Усього	за	
1	Залишок на 01 січня 2021 року	(508)	(219)	(122)	(849)

2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	69	(54)	-
	15			
3	Курсова різниця	5	-	2 7
4	Залишок на 31 березня 2021 року	(434)	(273)	(120) (827)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

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

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

(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	167	167
3	Курсова різниця	6	6
4	Залишок на 31 березня 2021 року	(864)	(864)

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

(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	100	100
3	Залишок на 31 березня 2020 року	(98)	(98)

## 12.

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

(тис.грн.)

	31.03.2021	31.12.2020
1	Кошти, отримані від Національного банку України	2 560 344      2 080 018
2	Усього коштів інших банків	2 560 344      2 080 018

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

## 13.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

	31.03.2021	31.12.2020
1	Інші юридичні особи	2 675 075      2 329 892
1.1	Поточні рахунки	2 166 102      2 062 539
1.2	Строкові кошти	508 973267 353
2	Фізичні особи: 1 832 142	1 564 564
2.1	Поточні рахунки	533 723404 246
2.2	Строкові кошти	1 298 419      1 160 318
3	Усього коштів клієнтів	4 507 217      3 894 456

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

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

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

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

16	Мистецтво, розваги та відпочинок	146 9543,26%	15 177	0,39%	
17	Фізичні особи	1 832 142	40,65%	1 564 564	40,18%
18	Інші	412 8229,16%	236 5596,07%		
19	Усього коштів клієнтів:	4 507 217	100%	3 894 456	100%

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

(тис. грн.)

	31.03.2021	31.12.2020
1	Кредитування:	84 903 140 615
1.1	кошти фізичних осіб	5 993 21 525
1.2	кошти юридичних осіб	78 910 119 090
2	Гарантії:	76 350 70 458
2.1	кошти юридичних осіб	75 265 69 327
2.2	кошти фізичних осіб	1 085 1 131
3	Аваль векселя:	10 157 10 157
3.1	кошти юридичних осіб	10 157 10 157
4	Усього	171 410221 230

#### 14.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

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

(тис. грн.)

	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	12 346	12 346

2	Формування та/або збільшення резерву	(194)	(194)
3	Залишок на 31 березня 2021 року	12 152	12 152

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за тримісячний період, що завершився 31 березня 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	(846)	(846)
3	Залишок на 31 березня 2020 року	5 125	5 125

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

## 15.

Примітка 15. Зобов'язання з оренди

(тис. грн.)

31.03.2021

31.12.2020

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

В умовах пандемії (COVID-19) орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ316 "Оренда". Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як "Інші операційні доходи". Станом на кінець дня 31 березня 2021 р. орендна поступка складає 583 тис. грн.

**16.**

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

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

**17.**

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

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

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

(тис. грн.)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	278	284 540284 540
2	Залишок на 31 березня 2021 року	278	284 540284 540

## 18.

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

### ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

1	Кредити та заборгованість клієнтів	94 213	52 905
2	Депозитні сертифікати НБУ	4 058	29 041
3	Боргові цінні папери	95 137	1 767
4	Кошти в інших банках	144	431
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	43	104
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	193 59584	248

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

7	Боргові цінні папери	-	91
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	91
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	193 59584	339
10	Усього процентних доходів	193 59584	339

### ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

11	Строкові кошти юридичних осіб	(5 904)	(10 273)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(22 621)	(22 274)



13	Строкові кошти інших банків (37 291)	-	
14	Поточні рахунки (11 329)	(7 732)	
15	Інші (2 108)	-	
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (79 253)		(40 279)
17	Зобов'язання з оренди (3 943)	(3 392)	
18	Усього процентних витрат (83 196)	(43 671)	
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	110 39940	668

## 19.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

За тримісячний період, що завершився 31 березня

2020 року

### КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	71 339	55 093
2	Кредитне обслуговування	1 521	865
3	За операціями на валютному ринку	10 719	7 467
4	Гарантії надані	4 440	1 385
5	Інші	259	295
6	Усього комісійних доходів	88 278	65 105

### КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7	Розрахунково-касові операції	(8 728)	(3 127)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(2 315)	(2 103)
9	Інші	(286)	(187)

10	Усього комісійних витрат	(11 329)	(5 417)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	76 949	59 688

## 20.

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

За тримісячний період, що завершився 31 березня

2020 року

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

## 21.

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

За тримісячний

період, що завершився

31 березня 2021 року За тримісячний період, що завершився

31 березня 2020 року

1	Заробітна плата та премії	92 243	56 681	
2	Нарахування на фонд заробітної плати		11 107 8 748	
3	Інші виплати працівникам	388 281		
4	Усього витрат на утримання персоналу	103 738	65 710	

Таблиця 21.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

За тримісячний

період, що завершився

31 березня 2021 року За тримісячний період, що завершився

31 березня 2020 року

1	Амортизація основних засобів	2 441 1 989		
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	692 656		
3	Амортизація активу з права користування	6 464 4 793		
4	Усього витрат на амортизацію	9 597 7 438		

Таблиця 21.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

За тримісячний

період, що завершився

31 березня 2021 року За тримісячний період, що завершився

31 березня 2020 року

1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	5 298 3 997		
---	---	-------------	--	--

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

## 22.

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

За тримісячний

період, що завершився

31 березня 2021 року За тримісячний період, що завершився

31 березня 2020 року

1	Поточний податок на прибуток	636	1 025
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	56	119
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	56	119
3	Усього витрати податку на прибуток	692	1 144

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

За тримісячний

період, що завершився

31 березня 2021 року За тримісячний період, що завершився

31 березня 2020 року

1 Прибуток до оподаткування 3 823 6 239

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 688 1 123

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3 Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку 394 28

4 Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (446) (126)

5 Сума податку на прибуток (збиток) 636 1 025



перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 426	(119)	(12)	1 295
1.1 Основні засоби і нематеріальні активи	283	38	-	321
1.2 Інші активи	43	(6)	-	37
1.3 Інші зобов'язання	1 077	(151)	-	926
1.4 Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	23	-	(12)	11
2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 426	(119)	(12)	1 295
3 Визнаний відстрочений податковий актив	1 426	(119)	(12)	1 295

### 23.

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

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

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	та операції/Нерозподілені	
Усього	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги	банкам
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
1	Активи сегментів	1 639 269	284 2994 530 005	1 156 001 7 609 574
2	Усього активів	1 639 268	284 3004 530 005	1 156 001 7 609 574
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
3	Зобов'язання сегментів	2 686 593	1 832 776	2 560 344 209 1977 288 910
4	Усього зобов'язань	2 686 593	1 832 776	2 560 344 209 1977 288 910

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
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
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
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
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	31.03.2021	31.12.2020	
1	Зобов'язання з кредитування "овердрафт", що надані			188 856175 527
2	Невикористані кредитні лінії		1 154 341	1 169 746
3	Гарантії видані	452 069790 785		
4	Надані авалі	19 425 21 837		
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням			(12 152) (12 346)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву			1 802 539
		2 145 549		

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

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

(тис. грн)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	Зобов'язання з кредитування	1 795 722	18 105 864	1 814 691	
2	Мінімальний кредитний ризик	1 011 816	-	-	1 011 816
3	Низький кредитний ризик	80 227	-	-	80 227
4	Середній кредитний ризик	703 67917 395	-	-	721 074
5	Високий кредитний ризик	-	710 668	-	1 378
6	Дефолтні активи	-	-	196 196	
7	Усього зобов'язань із кредитування	1 795 722	18 105 864	1 814 691	

8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(12 110)	(3)	(39)	(12 152)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1 783 612	18 102 825	1 802 539	

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

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

Таблиця 25.4 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за тримісячний період, що завершився 31 березня 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	673 843710	-	674 553
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(982 360)	(2 160)	(2 643) (987 163)
4	Переведення до стадії 1	8 416 910	1	9 327
5	Переведення до стадії 2	390	(40 393)	639 (39 364)
6	Переведення до стадії 3	1	-	111 112
7	Курсові різниці	(660)	-	(9) (669)
8 691	Валова балансова вартість станом на 31 березня 2021 року	1 795 722	18 105 864	1 814

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

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)

	31.03.2021	31.12.2020
Активи, надані в заставу		Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
Активи, надані в заставу		Забезпечене зобов'язання

(пов'язане із цими активами)

1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	3 002 650	2 560
344	2 414 702      2 080 018		
1.1	Грошове покриття в АТ "ПУМБ" для забезпечення розрахунків з ПК51 976 -	61 200	-
1.2	Пул ОВДП      2 950 674      2 560 344      2 353 502      2 080 018		
2	Усього	3 002 650      2 560 344      2 414 702      2 080 018	

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

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

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

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

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

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

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

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

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює 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 31 березня 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	-	1 476 544	-	1 476 544	1 476 544
1.1	готівкові кошти	756 541-	756 541	756 541		
1.2	кошти в Національному банку	-	152 270-	152 270	152 270	
1.3	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України	-	400 060-	400 060	400 060	400 060
1.4 673	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	167 673	-	167 673-	167
2 650	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	2 034 650	2 034
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 586 767	1 586 767	1 581 572
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 287	1 287	1 080
2.3	іпотечні кредити	69 323	69 323	57 468		
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам-	-	-	377 273	377 273	283 448
3	Інвестиції в цінні папери	3 953 511	-	3 953 511	3 757 440	
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю	3 811 117	-	3 811 117	3 615 841	
3.2	Облігації місцевих позик що оцінюються за амортизованою вартістю	142 394	141 599			142 394-
4	Інші фінансові активи	-	-	72 308	72 308	72 308
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	7 440	7 440	7 440
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	52 562	52 562	52 562
4.3	інші фінансові активи	-	12 306	12 306	12 306	
5	Інвестиційна нерухомість	-	179 305-	179 305	179 305	
6	Усього активів	5 609 360	2 106 958	7 716 318	7 409 165	

## ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

7	Кошти банків -	2 560 344	-	2 560 344	2 560 344		
7.1	кредити, отримані від Національного банку України	2 560 344			2 560 344	-	2 560 344
8	Кошти клієнтів	4 510 671	-	4 510 671	4 507 217		
8.1	інші юридичні особи -	2 676 475	-	2 676 475	2 675 075		
8.2	фізичні особи -	1 834 196	-	1 834 196	1 832 142		
9	Зобов'язання з оренди	144 119 144	119 144	119			
10	Інші фінансові зобов'язання -	-	-	28 396	28 396	28 396	
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	915	915		915
10.2	інші фінансові зобов'язання -	-	-	27 481	27 481	27 481	
11	Усього зобов'язань -	7 071 015	172 515	243 530	7 240 076		

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	депозитні сертифікати Національного банку України	-	590 081	-	590 081	590 081	590 081
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	99 520	-	99 520	99 520	99 520
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	1 502 577	1 502 577	1 502 577
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 062 538	1 062 538	1 043 658	
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	909	909	776	
2.3	іпотечні кредити		66 759	66 759	57 045		
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам-	-	-	372 371	372 371	275 167	
3	Інвестиції в цінні папери		3 809 210	-	3 809 210	3 623 544	
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю		3 665 606	-	3 665 606	3 480 464	
3.2	Облігації місцевих позик що оцінюються за амортизованою вартістю					143 604	143 604
4	Інші фінансові активи	-	-	70 598	70 598	70 598	
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	518	518
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	-	-	61 712	61 712
4.3	інші фінансові активи	-	8 368	8 368	8 368		
5	Інвестиційна нерухомість	-	24 564	-	24 564	24 564	
6	Усього активів		5 050 853	1 573 175	6 624 028	6 312 431	

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

7	Кошти банків	-	2 080 018	-	2 080 018	2 080 018	
7.1	кредити, отримані від Національного банку України		2 080 018	-	2 080 018	2 080 018	
8	Кошти клієнтів		3 897 548	0	3 897 548	3 894 456	
8.1	інші юридичні особи	-	2 330 235		2 330 235	2 329 892	
8.2	фізичні особи	-	1 567 313		1 567 313	1 564 564	
9	Зобов'язання з оренди		110 341	110 341	110 341	110 341	

10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	32 817	32 817	32 817
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	4 836	4 836	4 836
10.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	27 981	27 981	27 981
11	Усього зобов'язань	-	5 977 566	143 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 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

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

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

(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 31 березня 2021 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю    Справедлива вартість    Метод оцінки    Використані  
вхідні дані

Інвестиційна нерухомість    179 305    Ринковий метод    Висновок незалежного оцінювача

Всього оцінена справедлива вартість    на періодичній основі

179 305

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

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю    Справедлива вартість    Метод оцінки    Використані  
вхідні дані

Інвестиційна нерухомість    24 564    Ринковий метод    Висновок незалежного оцінювача

Всього оцінена справедлива вартість    на періодичній основі

24 564

27.

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

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

(тис. грн.)

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

5	Інші зобов'язання	-	2	3
---	-------------------	---	---	---

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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 тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 рік

(тис. грн.)

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

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 пов'язані сторони			Провідний управлінський персонал		Інші
1	Невикористані кредитні лінії	-	274	165		
2	Інші зобов'язання	-	4	4		



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

(тис. грн.)

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

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

За тримісячний період, що завершився

31 березня 2021 року За тримісячний період, що завершився

31 березня 2020 року

	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам			
(11 осіб)	31 502 2 318	11 479 2 254		
2	Виплати під час звільнення			
(1 особа)	106	-	-	-

## 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 31 березня 2021 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність банку.

Затверджено до випуску та підписано

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 476 544	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	1 923 568	1 376 646
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	3 757 440	3 623 544
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	179 305	24 564
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	3 049	3 105
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	46 348	44 809
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	223 320	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	7 609 574	6 472 835
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	2 560 344	2 080 018
Кошти клієнтів	2010	4 507 217	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	636	2 071
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	12 152	12 346
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	208 561	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	7 288 910	6 155 302
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	284 540	284 540
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	5 148	5 148
Резерви переоцінки	3050	-49	-49
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	31 025	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	320 664	317 533
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	7 609 574	6 472 835

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

Лебедєва О.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	193 595	84 339
Процентні витрати	1005	-83 196	-43 671
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>110 399</b>	<b>40 668</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	60 074	16 797
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	88 278	65 105
Комісійні витрати	1045	-11 329	-5 417
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	2 360	-8 935
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	468
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	18 704	22 981
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-4 206	11 481
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	52	71
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	194	846
Інші операційні доходи	1170	4 126	2 048
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-144 577	-106 138
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	3 823	6 239
Витрати на податок на прибуток	1510	-692	-1 144
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>3 131</b>	<b>5 095</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	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	0	-12
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	56

Усього сукупного доходу за рік	2999	3 131	5 151
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	3 131	5 095
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	56
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	11,26000	21,05000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	11,26000	21,05000
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	11,26000	21,05000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	11,26000	21,05000

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лебедева О.В.

Головний бухгалтер

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(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	247 592	0	36 948	5 148	-49	23 272	312 911	0	312 911
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	3 131	3 131	0	3 131
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	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	5 148	-49	31 025	320 664	0	320 664

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021

Керівник

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

Лебедева О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Літош О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	154 025	80 028
Процентні витрати, що сплачені	1015	-84 909	44 039
Комісійні доходи, що отримані	1020	88 042	64 935
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-11 296	-5 475
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	2 360	-8 935
Результат операцій з іноземною валютою	1080	18 704	22 981
Інші отримані операційні доходи	1100	1 637	1 673
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-86 399	-53 800
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-25 383	-26 462
Податок на прибуток, сплачений	1800	-2 071	-2 407
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>54 710</b>	<b>28 499</b>
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	-737 736	-26 626
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-1 452	-33 975
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-4 237	-1 832
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	480 326	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	611 020	-632 347
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	-4 388	-31 688 774
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	8 774	-6 003
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>273 121</b>	<b>-676 459</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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	-133 896	-1 007
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	-2 732	-2 831
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 923	-758
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-4 655</b>	<b>-3 589</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	36 948
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	-3 374	-1 032
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-3 374</b>	<b>35 916</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-4 205</b>	<b>5 398</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	260 887	-638 734
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>1 219 555</b>	<b>1 698 382</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>1 480 442</b>	<b>1 059 648</b>

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021 року

Керівник

Руднєв О.М.

Лебедева О.В.

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 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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

29.04.2021 року

Керівник

Руднев О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лебедева О.В.

Головний бухгалтер

Літош О.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

## за 1 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 31 березня 2021 року ПуАТ "КБ АКОРДБАНК" представлений 82 точками продажу - Головний банк та 81 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ - 17 ( в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область - 9
- Донецька - 2
- Житомирська область - 2
- Запорізька область - 3
- Кіровоградська область - 2
- Львівська область - 4
- Одеська область - 8
- Полтавська область - 7
- Сумська область - 3
- Харківська область - 4
- Херсонська область - 1
- Івано-Франківська область - 3
- Волинська область - 1



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

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

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

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

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

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

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263225 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263226 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- 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 31 березня 2021 року керівництво ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" володіло акціями Банку наступним чином:

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

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

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

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

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

## 2.

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

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

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

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

передусім через втрати, пов'язані з посиленням карантинних обмежень

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

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

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

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

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

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

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

31.03.2021      31.12.2020

Долар США    27,885228,2746

Євро        32,723334,7396

Російські рублі 0,367040,37823

## 4.

### Примітка 4. Принципи облікової політики

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

## 5.

### Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

#### Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн).

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

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

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

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

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

4 Залишок станом на 31 березня 2021 року (3 962) (3 962)

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

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

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

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

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	552 33053 955 606 285	
2	Стандартний рейтинг -	117 680117 680	
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	552 330171 635723 965	
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	- (3 962) (3 962)	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	552 330 167 673720 003	



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)		595
306	99 520 694 826		

## 6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

(тис. грн.)

	31.03.2021	31.12.2020	
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 757 338	1 164 761
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 127	789
3	Іпотечні кредити	58 448	57 987
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	359 042345	179
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(252 (192 070))	387)
6	Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	1 568	923
	1 376 646		

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

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 689 238
1.1	Мінімальний кредитний ризик	228 904-	-	228 904
1.2	Низький кредитний ризик	365 495-	-	365 495
1.3	Середній кредитний ризик	1 094 839	86 913 -	1 181 752
1.4	Високий кредитний ризик	-	274 20082 617	356 817
1.5	Дефолтні активи	-	42 987	42 987
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 689 238 361 113125 6042 175 955
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			(108 361) (68 562) (75 464) (252 387)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 580 877 292 55150 140 1 923 568

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

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			1 255 663
1.1	Мінімальний кредитний ризик	112 319-	-	112 319
1.2	Низький кредитний ризик	354 046-	-	354 046
1.3	Середній кредитний ризик	789 29849 630	-	838 928
1.4	Високий кредитний ризик	-	188 27133 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 90175	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 10933	865	1 376 646

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

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

(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	(15 431)	(29 441)	(17 368)	(62 240)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	11 849	6 671	(15 262)	3 258
3.1	Переведення до/з стадії 1*	15 877	-	(690)	15 187
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(38)	6 898	(13 557)	(6 697)
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(3 990)	(227)	(1 015)	(5 232)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(1 755)	(1 755)	-
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	187	187

6	Курсові різниці	212	-	21	233		
7	Залишок за станом на 31 березня 2021 року	(108 361)		(68 562)	(75 464)	(252 387)	

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

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

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

(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		(10 340)	(1 349)	2 960	(8 729)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями		952	2 324	(11 593)	(8 317)
3.1	Переведення до/з стадії 1*	996	-	(6 672)	(5 676)	
3.2	Переведення до/з стадії 2*	-	2 324	(5 341)	(3 017)	
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(44)	-	420	376	
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю					-
	-	(1 028)	(1 028)			
5	Залишок станом на 31 березня 2020 року		(50 900)	(4 049)	(43 870)	(98 819)

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

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

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

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року			
716				1 255 663 237 90175 152 1 568
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			
			846 314205 289412	1 052 015
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			
	(76 671)	(11 908)	(422 732)	(334 153)
4	Переведення до/з стадії 1*			
		(75 847)	-	7 320 (68 527)
5	Переведення до/з стадії 2*			
		229	(5 313)	56 903 51 819
6	Переведення до/з стадії 3*			
		3 993	227	(1 447) 2 773
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів			
				187 187
8	Курсові різниці			
		(6 961)	(320) (641)	(7 922)
9	Валова балансова вартість станом на 31 березня 2021 року			
955				1 689 238 361 113125 6042 175

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

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 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	319 38352 018 347	371 748
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(397) (2 644) (343 739)	(340 698)
4	Переведення до/з стадії 1*	(7 288) -	8 012 724
5	Переведення до/з стадії 2*	- (5 024)	5 341 317
6	Переведення до/з стадії 3*	471 -	(533) (62)
7	Курсові різниці	16 222 1 359 -	17 581
8	Валова балансова вартість станом на 31 березня 2020 року	868 51062 427 94 671	1 025 608

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

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	Вид економічної діяльності	31.03.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	34 838	1,60	27 257	1,74
2	Виробництво	169 6677,79	71 147	4,53	
3	Ремонт і монтаж машин і устаткування	-	-	-	-
4	Оптова та роздрібна торгівля	593 79827,29	380 86824,28		
5	Надання інформаційних послуг	-	-	-	-
6	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	147 8206,79	152 1379,70		
7	Операції з нерухомим майном	247 78111,39	140 2448,94		
8	Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	-	-	-	-
9	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	-	-	1 838	0,12
10	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	372 42117,12	223 65014,26		

11	Добування металевих руд	50 000	2,30	49 903	3,18		
12	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	72 991	4,65			71 369	3,28
13	Фізичні особи	359 893	16,54	346 266	22,07		
14	Інші	128 368	5,90	102 415	6,53		
15	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	100		2 175 955		100	1 568 716

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

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

(тис. грн.)

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

2 175 955

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

(тис. грн.)

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

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

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

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



предмета застави (іпотеки) через виконавчу службу.

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

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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

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

## 7.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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

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

## 8.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис. грн.)

	31.03.2021	31.12.2020
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	24 564 21 003
2	Переоцінка інвестиційної нерухомості	- (26 160)
3	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	154 741
	29 721	
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	179 30524 564

До складу інвестиційної нерухомості відносяться:

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

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

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

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

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

	31.03.2021	31.03.2020
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	61 25 -

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

(тис. грн.)

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

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

## 9.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн)

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар
(меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні



13	Балансова вартість на 31 березня 2021 року	9 106	5 285	1 791	8 375	1 463	2 640	17 688	46 348
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	17 658	5 898	4 937	13 695	22 083	2 640	28 331	95 242
13.2	Знос на 31 березня 2021 року	(8 552)	(613)	(3 146)	(5 320)	(20 620)	-	(10 643)	(48 894)

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

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

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

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

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

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

## 10.

Примітка 10. Активи з права користування

(тис. грн.)

Примітки 31.03.2021

31.12.2020

1.	Первинна вартість активу з права користування	171 936	135 025
2.	Амортизація активу з права користування	(33 316)	(30 517)
3.	Балансова вартість активу з права користування	138 620	104 508

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

(тис.грн)

Будівлі Всього

Вартість

01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16 135 025 135 025

Надходження 61 934 61 934

Вибуття 25 023 25 023

31 березня 2021 р. 171 936 171 936

Накопичена амортизація

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

Нараховано за період 27 822 27 822

Вибуття 25 023 25 023

31 березня 2021 р. 33 316 33 316

Залишкова вартість

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

31 березня 2021 р. 138 620 138 620

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. 135 025 135 025

## 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 відповідно до МСФЗ 16 складає 60 місяців. Опціон на дострокове розірвання договорів не застосовувався. В договорах відсутні гарантії ліквідаційної вартості та продаж майна з подальшою (зворотною) орендою. Об'єкти оренди орендуються Банком для ведення статутної діяльності.

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

## 11.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)



## Примітки 31.03.2021

31.12.2020

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

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

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

(тис. грн.)

	Рух резервів банківськими операціями	Грошові кошти з обмеженим правом використання Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані доходи Усього	за	
1	Залишок на 01 січня 2021 року	(508)	(219)	(122)	(849)

2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	69	(54)	-
	15			
3	Курсова різниця	5	-	2 7
4	Залишок на 31 березня 2021 року	(434)	(273)	(120) (827)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

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

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

(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	167	167
3	Курсова різниця	6	6
4	Залишок на 31 березня 2021 року	(864)	(864)

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

(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	100	100
3	Залишок на 31 березня 2020 року	(98)	(98)

## 12.

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

(тис.грн.)

	31.03.2021	31.12.2020	
1	Кошти, отримані від Національного банку України	2 560 344	2 080 018
2	Усього коштів інших банків	2 560 344	2 080 018

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

## 13.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

	31.03.2021	31.12.2020	
1	Інші юридичні особи	2 675 075	2 329 892
1.1	Поточні рахунки	2 166 102	2 062 539
1.2	Строкові кошти	508 973267	353
2	Фізичні особи: 1 832 142	1 564 564	
2.1	Поточні рахунки	533 723404	246
2.2	Строкові кошти	1 298 419	1 160 318
3	Усього коштів клієнтів	4 507 217	3 894 456

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

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

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

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

16	Мистецтво, розваги та відпочинок	146 9543,26%	15 177	0,39%	
17	Фізичні особи	1 832 142	40,65%	1 564 564	40,18%
18	Інші	412 8229,16%	236 5596,07%		
19	Усього коштів клієнтів:	4 507 217	100%	3 894 456	100%

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

(тис. грн.)

	31.03.2021	31.12.2020
1	Кредитування:	84 903 140 615
1.1	кошти фізичних осіб	5 993 21 525
1.2	кошти юридичних осіб	78 910 119 090
2	Гарантії:	76 350 70 458
2.1	кошти юридичних осіб	75 265 69 327
2.2	кошти фізичних осіб	1 085 1 131
3	Аваль векселя:	10 157 10 157
3.1	кошти юридичних осіб	10 157 10 157
4	Усього	171 410221 230

#### 14.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

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

(тис. грн.)

	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	12 346	12 346

2	Формування та/або збільшення резерву	(194)	(194)
3	Залишок на 31 березня 2021 року	12 152	12 152

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за тримісячний період, що завершився 31 березня 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	(846)	(846)
3	Залишок на 31 березня 2020 року	5 125	5 125

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

## 15.

Примітка 15. Зобов'язання з оренди

(тис. грн.)

31.03.2021

31.12.2020

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

В умовах пандемії (COVID-19) орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ316 "Оренда". Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як "Інші операційні доходи". Станом на кінець дня 31 березня 2021 р. орендна поступка складає 583 тис. грн.

**16.**

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

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

**17.**

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

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

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

(тис. грн.)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	278	284 540284 540
2	Залишок на 31 березня 2021 року	278	284 540284 540

## 18.

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

### ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

1	Кредити та заборгованість клієнтів	94 213	52 905
2	Депозитні сертифікати НБУ	4 058	29 041
3	Боргові цінні папери	95 137	1 767
4	Кошти в інших банках	144	431
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	43	104
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	193 59584	248

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

7	Боргові цінні папери	-	91
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	91
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	193 59584	339
10	Усього процентних доходів	193 59584	339

### ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

11	Строкові кошти юридичних осіб	(5 904)	(10 273)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(22 621)	(22 274)



13	Строкові кошти інших банків (37 291)	-	
14	Поточні рахунки (11 329)	(7 732)	
15	Інші (2 108)	-	
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (79 253)		(40 279)
17	Зобов'язання з оренди (3 943)	(3 392)	
18	Усього процентних витрат (83 196)	(43 671)	
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	110 39940	668

## 19.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

За тримісячний період, що завершився 31 березня

2020 року

### КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	71 339	55 093
2	Кредитне обслуговування	1 521	865
3	За операціями на валютному ринку	10 719	7 467
4	Гарантії надані	4 440	1 385
5	Інші	259	295
6	Усього комісійних доходів	88 278	65 105

### КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7	Розрахунково-касові операції	(8 728)	(3 127)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(2 315)	(2 103)
9	Інші	(286)	(187)

10	Усього комісійних витрат	(11 329)	(5 417)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	76 949	59 688

## 20.

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

За тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

За тримісячний період, що завершився 31 березня

2020 року

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

## 21.

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

За тримісячний

період, що завершився

31 березня 2021 року За тримісячний період, що завершився

31 березня 2020 року

1	Заробітна плата та премії	92 243	56 681	
2	Нарахування на фонд заробітної плати		11 107 8 748	
3	Інші виплати працівникам	388 281		
4	Усього витрат на утримання персоналу	103 738	65 710	

Таблиця 21.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

За тримісячний

період, що завершився

31 березня 2021 року За тримісячний період, що завершився

31 березня 2020 року

1	Амортизація основних засобів	2 441 1 989		
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	692 656		
3	Амортизація активу з права користування	6 464 4 793		
4	Усього витрат на амортизацію	9 597 7 438		

Таблиця 21.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

За тримісячний

період, що завершився

31 березня 2021 року За тримісячний період, що завершився

31 березня 2020 року

1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	5 298 3 997		
---	---	-------------	--	--

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

## 22.

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

За тримісячний

період, що завершився

31 березня 2021 року За тримісячний період, що завершився

31 березня 2020 року

1	Поточний податок на прибуток	636	1 025
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	56	119
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	56	119
3	Усього витрати податку на прибуток	692	1 144

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

За тримісячний

період, що завершився

31 березня 2021 року За тримісячний період, що завершився

31 березня 2020 року

1 Прибуток до оподаткування 3 823 6 239

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 688 1 123

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3 Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку 394 28

4 Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (446) (126)

5 Сума податку на прибуток (збиток) 636 1 025



перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 426	(119)	(12)	1 295
1.1 Основні засоби і нематеріальні активи	283	38	-	321
1.2 Інші активи	43	(6)	-	37
1.3 Інші зобов'язання	1 077	(151)	-	926
1.4 Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	23	-	(12)	11
2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 426	(119)	(12)	1 295
3 Визнаний відстрочений податковий актив	1 426	(119)	(12)	1 295

### 23.

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

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

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	та операції/Нерозподілені	
Усього	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги	банкам
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
1	Активи сегментів	1 639 269	284 2994 530 005	1 156 001 7 609 574
2	Усього активів	1 639 268	284 3004 530 005	1 156 001 7 609 574
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
3	Зобов'язання сегментів	2 686 593	1 832 776	2 560 344 209 1977 288 910
4	Усього зобов'язань	2 686 593	1 832 776	2 560 344 209 1977 288 910

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
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
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
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
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	31.03.2021	31.12.2020	
1	Зобов'язання з кредитування "овердрафт", що надані			188 856175 527
2	Невикористані кредитні лінії		1 154 341	1 169 746
3	Гарантії видані	452 069790 785		
4	Надані авалі	19 425 21 837		
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням			(12 152) (12 346)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву			1 802 539
		2 145 549		

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

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

(тис. грн)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	Зобов'язання з кредитування	1 795 722	18 105 864	1 814 691	
2	Мінімальний кредитний ризик	1 011 816	-	-	1 011 816
3	Низький кредитний ризик	80 227	-	-	80 227
4	Середній кредитний ризик	703 67917 395	-	-	721 074
5	Високий кредитний ризик	-	710 668	-	1 378
6	Дефолтні активи	-	-	196 196	
7	Усього зобов'язань із кредитування	1 795 722	18 105 864	1 814 691	

8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(12 110)	(3)	(39)	(12 152)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1 783 612	18 102 825	1 802 539	

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

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

Таблиця 25.4 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за тримісячний період, що завершився 31 березня 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	673 843710	-	674 553
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(982 360)	(2 160)	(2 643) (987 163)
4	Переведення до стадії 1	8 416 910	1	9 327
5	Переведення до стадії 2	390	(40 393)	639 (39 364)
6	Переведення до стадії 3	1	-	111 112
7	Курсові різниці	(660)	-	(9) (669)
8 691	Валова балансова вартість станом на 31 березня 2021 року	1 795 722	18 105 864	1 814

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

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)

	31.03.2021	31.12.2020
Активи, надані в заставу		Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
Активи, надані в заставу		Забезпечене зобов'язання

(пов'язане із цими активами)

1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	3 002 650	2 560
344	2 414 702      2 080 018		
1.1	Грошове покриття в АТ "ПУМБ" для забезпечення розрахунків з ПК51 976 -	61 200	-
1.2	Пул ОВДП      2 950 674      2 560 344      2 353 502      2 080 018		
2	Усього	3 002 650      2 560 344      2 414 702      2 080 018	

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

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

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

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

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

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

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

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

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює 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 31 березня 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	-	1 476 544	-	1 476 544	1 476 544
1.1	готівкові кошти	756 541-	756 541	756 541		
1.2	кошти в Національному банку	-	152 270-	152 270	152 270	
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	400 060-	400 060	400 060	400 060
1.4 673	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	167 673	-	167 673-	167 673
2 650	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	2 034 650	2 034 650
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 586 767	1 586 767	1 581 572
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 287	1 287	1 080
2.3	іпотечні кредити	69 323	69 323	57 468		
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам-	-	-	377 273	377 273	283 448
3	Інвестиції в цінні папери	3 953 511	-	3 953 511	3 757 440	
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю	3 811 117	-	3 811 117	3 615 841	
3.2	Облігації місцевих позик що оцінюються за амортизованою вартістю	142 394	141 599			142 394-
4	Інші фінансові активи	-	72 308	72 308	72 308	
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	7 440	7 440	7 440
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банком	-	-	52 562	52 562	52 562
4.3	інші фінансові активи	-	12 306	12 306	12 306	
5	Інвестиційна нерухомість	-	179 305-	179 305	179 305	
6	Усього активів	5 609 360	2 106 958	7 716 318	7 409 165	

## ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

7	Кошти банків -	2 560 344	-	2 560 344	2 560 344		
7.1	кредити, отримані від Національного банку України	2 560 344			2 560 344	-	2 560 344
8	Кошти клієнтів	4 510 671	-	4 510 671	4 507 217		
8.1	інші юридичні особи -	2 676 475	-	2 676 475	2 675 075		
8.2	фізичні особи -	1 834 196	-	1 834 196	1 832 142		
9	Зобов'язання з оренди	144 119 144	119 144	119			
10	Інші фінансові зобов'язання -	-	-	28 396	28 396	28 396	
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	915	915		915
10.2	інші фінансові зобов'язання -	-	-	27 481	27 481	27 481	
11	Усього зобов'язань -	7 071 015	172 515	724 530	7 240 076		

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	депозитні сертифікати Національного банку України	-	590 081	-	590 081	590 081	590 081
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	99 520	-	99 520	99 520	99 520
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	1 502 577	1 502 577	1 502 577
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 062 538	1 062 538	1 043 658	
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	909	909	776	
2.3	іпотечні кредити		66 759	66 759	57 045		
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам-	-	-	372 371	372 371	275 167	
3	Інвестиції в цінні папери		3 809 210	-	3 809 210	3 623 544	
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю		3 665 606	-	3 665 606	3 480 464	
3.2	Облігації місцевих позик що оцінюються за амортизованою вартістю					143 604	143 604
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	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	2 080 018
8	Кошти клієнтів		3 897 548	0	3 897 548	3 894 456	
8.1	інші юридичні особи	-	2 330 235		2 330 235	2 329 892	
8.2	фізичні особи	-	1 567 313		1 567 313	1 564 564	
9	Зобов'язання з оренди		110 341	110 341	110 341	110 341	

10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	32 817	32 817	32 817
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	4 836	4 836	4 836
10.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	27 981	27 981	27 981
11	Усього зобов'язань	-	5 977 566	143 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 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

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

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

(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 31 березня 2021 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю    Справедлива вартість    Метод оцінки    Використані  
вхідні дані

Інвестиційна нерухомість    179 305    Ринковий метод    Висновок незалежного оцінювача

Всього оцінена справедлива вартість    на періодичній основі

179 305

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

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю    Справедлива вартість    Метод оцінки    Використані  
вхідні дані

Інвестиційна нерухомість    24 564    Ринковий метод    Висновок незалежного оцінювача

Всього оцінена справедлива вартість    на періодичній основі

24 564

27.

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

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

(тис. грн.)

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

5	Інші зобов'язання	-	2	3
---	-------------------	---	---	---

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку 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 тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 рік

(тис. грн.)

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

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 пов'язані сторони			Провідний управлінський персонал		Інші
1	Невикористані кредитні лінії	-	274	165		
2	Інші зобов'язання	-	4	4		



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

(тис. грн.)

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

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

За тримісячний період, що завершився

31 березня 2021 року За тримісячний період, що завершився

31 березня 2020 року

	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам			
(11 осіб)	31 502 2 318	11 479 2 254		
2	Виплати під час звільнення			
(1 особа)	106	-	-	-

## 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 31 березня 2021 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність банку.

Затверджено до випуску та підписано



## **XV. Проміжний звіт керівництва**

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

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

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

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

Сприятливі цінові умови для експортерів, стриманий імпорт та інвестиції нерезидентів у

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

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

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

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

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

## **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>.