



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

**Проміжна фінансова звітність
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року**

ЗМІСТ

Проміжний звіт про фінансовий стан	3
Проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Проміжний звіт про зміни у власному капіталі	5
Проміжний звіт про рух грошових коштів.....	6
 <u>Примітки до фінансової звітності</u>	
Примітка 1. Інформація про банк.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	10
Примітка 4. Принципи облікової політики	11
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	19
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	20
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	22
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	27
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	31
Примітка 10. Нематеріальні активи	32
Примітка 11. Основні засоби та активи з права користування	33
Примітка 12. Інші активи.....	35
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу	40
Примітка 14. Кошти клієнтів.....	41
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	43
Примітка 16. Інші зобов'язання.....	44
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	45
Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	46
Примітка 19. Процентні доходи та витрати	47
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати	48
Примітка 21. Інші операційні доходи	48
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати	49
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток.....	50
Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	51
Примітка 25. Управління фінансовими ризиками	52
Примітка 26. Управління капіталом	67
Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку.....	68
Примітка 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань	72
Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	76
Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами.....	77
Примітка 31. Події після дати балансу	79

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Проміжний звіт про фінансовий стан
станом на 31 березня 2025 року

тис. грн.

	Примітки	31.03.2025	31.12.2024
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	9 671 929	8 134 058
Кредити та заборгованість клієнтів	6	848 575	644 207
Інвестиції в цінні папери	7	6 349 381	7 810 448
Інвестиційна нерухомість		40 110	40 110
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2	2
Нематеріальні активи	8	24 091	19 368
Основні засоби та активи з права користування	9	626 377	522 911
Інші фінансові активи	10	207 661	313 019
Інші нефінансові активи	10	39 454	43 498
Необоротні активи утримувані для продажу	11	-	57 368
Усього активів		17 807 580	17 584 989
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	16 671 007	16 427 020
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 244	31 860
Відстрочене податкове зобов'язання		17 434	36 472
Резерви за зобов'язаннями	13	5 572	8 032
Інші фінансові зобов'язання	14	235 286	211 037
Інші нефінансові зобов'язання	14	134 752	110 950
Усього зобов'язань		17 065 295	16 825 371
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	284 540	284 540
Резервні та інші фонди банку		151 932	151 932
Резерви переоцінки		125 514	172 941
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		180 299	150 205
Усього власного капіталу		742 285	759 618
Усього зобов'язань та власного капіталу		17 807 580	17 584 989

Затверджено до випуску та підписано

23 травня 2025 року



Олексій РУДНЄВ

Головний бухгалтер

Оксана ЛІТОШ

Олена Лебедєва
044 538 18 59

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

тис. грн.

За тримісячний
період, що завершився
31 березня

	Примітки	2025	2024
Процентні доходи	16	470 850	726 372
Процентні витрати	16	(290 189)	(403 381)
Чистий процентний дохід		180 661	322 991
Комісійні доходи	17	222 890	211 059
Комісійні витрати	17	(45 768)	(35 870)
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		-	184
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		18 664	631
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		105 653	82 102
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 596)	4 429
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9		14 124	30 685
Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями		2 460	(723)
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		584	259
Інші операційні доходи	18	7 876	8 850
Витрати на виплати працівникам	19	(296 950)	(224 534)
Витрати зносу та амортизація	19	(38 153)	(26 915)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	19	(129 280)	(148 322)
Прибуток до оподаткування		41 165	224 826
Витрати на податок на прибуток	20	(11 071)	(56 344)
Прибуток за період		30 094	168 482
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		(67 602)	(4 939)
чиста зміна справедливої вартості		(48 831)	(4 591)
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(18 771)	(348)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		20 175	2 430
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(47 427)	(2 509)
Інший сукупний дохід після оподаткування за період		(47 427)	(2 509)
Усього сукупного доходу за звітний період		(17 333)	165 973
Прибуток на акцію (в гривнях):		108,41	606,92
чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію			

Затверджено до випуску та підписано

23 травня 2025 року

Олена Лебедева
044 538 18 59



Голова Правління

Головний бухгалтер

Олексій РУДНЄВ

Оксана ЛІТОШ

Проміжний звіт про зміни у власному капіталі
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

тис. грн.

	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2024 року	284 540	103 048	14 493	48 884	450 965
Усього сукупного доходу:	-	-	(2 509)	168 482	165 973
прибуток за звітний період	-	-	-	168 482	168 482
інший сукупний дохід	-	-	(2 509)	-	(2 509)
Залишок на 31 березня 2024 року	284 540	103 048	11 984	217 366	616 938
Залишок на 01 січня 2025 року	284 540	151 932	172 941	150 205	759 618
Усього сукупного доходу:	-	-	(47 427)	30 094	(17 333)
прибуток за звітний період	-	-	-	30 094	30 094
інший сукупний дохід	-	-	(47 427)	-	(47 427)
Залишок на 31 березня 2025 року	284 540	151 932	125 514	180 299	742 285

Затверджено до випуску та підписано

23 травня 2025 року



Олексій РУДНЄВ

Оксана ЛІТОШ

Олена Лебедєва
044 538 18 59

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Проміжний звіт про рух грошових коштів
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року
(за прямим методом)

	Примітки	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2025	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024
			тис. грн.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		519 053	772 469
Процентні доходи, що отримані		(274 725)	(408 088)
Процентні витрати, що сплачені		220 530	209 340
Комісійні доходи, що отримані		(45 760)	(35 840)
Комісійні витрати, що сплачені		(107)	184
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		105 653	81 102
Результат операцій з іноземною валютою		7 875	7 208
Інші отримані операційні доходи		(261 919)	(225 130)
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(129 280)	(148 322)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(40 549)	(55 542)
Податок на прибуток сплачений		100 771	197 381
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 380 633	(10 341)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(207 099)	75 313
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		96 405	(21 727)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		13 607	1 794
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		228 523	(1 432 571)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(5 178)	41 941
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(11 203)	(4 253)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		1 596 459	(1 152 463)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		57 368	-
Надходження коштів від реалізації інвестиційної нерухомості		(89 935)	(80 393)
Придбання основних засобів		(11 070)	(2 645)
Придбання нематеріальних активів		(43 637)	(83 038)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		(25 487)	(18 609)
Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати орендні		(25 487)	(18 609)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		480	35 181
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1 527 815	(1 218 929)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	8 164 134	14 041 267
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	9 691 949	12 822 338

Затверджено до випуску та підписано
23 травня 2025 року

Олена Лебедєва
044 538 18 59



Олексій РУДНСВ

Оксана ЛІТОШ

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

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

Станом на 31 березня 2025 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 156 точками продажу – Головний банк та 155 безбалансових відділень - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 34 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область – 5
- Вінницька область – 3
- Волинська область – 3
- Дніпропетровська область – 20
- Житомирська область – 3
- Закарпатська -3
- Запорізька область – 5
- Івано-Франківська область – 4
- Кіровоградська область – 3
- Львівська область – 12
- Миколаївська – 3
- Одеська область – 15
- Полтавська область – 9
- Рівненська область – 3
- Сумська область – 8
- Тернопільська – 1
- Харківська область – 9
- Хмельницька область – 5
- Черкаська область – 6
- Чернігівська - 1
- Чернівецька область – 1

Діяльність 2 відділень станом на 31 березня 2025 року тимчасово призупинена з подальшим закриттям, а саме:

- Одеська -1
- Івано-Франківська -1.

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

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

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

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

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

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

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

Членство в міжнародних платіжних системах:

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

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

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

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є членом:

- Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД);
- ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»;
- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «ЄМА».
- Американсько-Української Ділової Ради (U.S.-Ukraine Business Council (USUBC)), Вашингтон, округ Колумбія;
- Європейської Бізнес Асоціації.

Станом на 31 березня 2025 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

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

- Станом на 31 березня 2025 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 24 квітня 2017 року №129)	74,771253%
Руднев Олексій Миколайович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 28 травня 2024 року №24/547-рк)	24,850504%

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

Проміжна фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 23 травня 2025 року.

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

У першому кварталі 2025 року тривало пришвидшення загальної інфляції до 14,6% в річному вимірі.

Така тенденція відображала вплив як тимчасових чинників, зокрема обмеженої пропозиції продовольства через низькі минулорічні врожаї, так і фундаментальних – подальшого підвищення витрат бізнесу на оплату праці й енергоресурси, а також збереження жвавого споживчого попиту.

Інфляційний тиск також залишається підвищеним. Це підтверджується подальшим зростанням базової інфляції (до 12,4% р/р у березні порівняно з 10,7% р/р у грудні 2024 року).

Стійка ситуація в енергетиці, підготовка до весняної посівної й значні оборонні потреби сприяли поживленню промисловості. Хоча наразі торговельні протистояння у світі не позначилися на українській економіці, очікується, що загострення ситуації стримуватиме її поступове відновлення. Можливо, що тарифні війни вплинуть на послаблення зовнішнього попиту на окремі товари українського експорту.

Зростання ВВП у першому кварталі залишалося стриманим, зокрема через руйнування газової інфраструктури та, як наслідок, збільшення потреб в імпорті газу. До того ж, НБУ погіршив прогноз зростання економіки в 2025 році до 3,1% (з 3,6% від попередніх прогнозів).

У першому кварталі 2025 року, за оцінками НБУ, реальний ВВП зріс на 0,5% р/р.

У березні 2025 року тривало поживлення на ринку праці. У річному вимірі зросла кількість вакансій та резюме. Попри таке поживлення, вагомим стримуючим чинником, відповідно до опитувань бізнесу, залишається зумовлений війною дефіцит кваліфікованих працівників, що стимулює подальше підвищення зарплат.

Дефіцит державного бюджету (без грантів) у березні зменшився, що було викликано як стриманішими видатками, так і вищими доходами, але все ж залишився суттєвим. Значна фінансова підтримка від міжнародних партнерів дала змогу профінансувати дефіцит у березні та збільшити запас валютних коштів на майбутнє. Валові міжнародні резерви станом на 1 квітня 2025 року складають 42,4 млрд. дол. США. Водночас у березні активність на внутрішньому борговому ринку поживалася завдяки підвищенню дохідності ОВДП у гривні.

У першому кварталі 2025 року зростали податкові надходження. Зростанню надходжень від ключових податків сприяло підвищення окремих податкових ставок та краще адміністрування, а також поліпшення фінансових результатів окремих галузей, зокрема банків.

У березні тривало сповільнення темпів зростання видатків (до близько 14% р/р). На початку року вони спрямовувалися насамперед на фінансування потреб забезпечення обороноздатності та відновлення, а також соціальні програми.

Національний банк України підвищив облікову ставку до 15,5% з березня 2025 року з метою стримування інфляційного тиску та забезпечення стабільності гривні. Це рішення підтримало попит на гривневі інструменти для заощаджень і сприяло збереженню стійкості валютного ринку й контролюваності інфляційних очікувань.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

В цих економічних умовах ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» проводив заходи щодо збільшення залучення коштів клієнтів, підтримку високого рівня ліквідності з розміщенням ресурсів, здебільшого у ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, забезпечення енергонезалежності роботи регіональної мережі та програмно-технічних засобів Банку. Так, високоліквідні активи в структурі балансу Банку, що були сформовані за рахунок ОВДП, грошей та їх еквівалентів, депозитних сертифікатів НБУ, складають 90,2% в активах станом на кінець дня 31 березня 2025 року (16,02 млрд. грн. у екв.).

На кінець звітного періоду регіональна мережа Банку складала 156 точок продажу (155 відділень та ГО). Регіональна мережа працює з урахуванням факторів забезпечення безпеки для клієнтів та співробітників. У березні відбулося закриття призупинених раніше відділень, що розташовані на тимчасово окупованих територіях України.

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

Прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» з початку 2025 року склав 30,1 млн. грн.

Власний капітал ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у порівнянні з аналогічним періодом минулого року зріс на 20,3% (з 616,9 млн грн до 742,3 млн грн).

При цьому ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» мав високі темпи приросту ключових статей, зокрема комісійних та торгових доходів за рахунок «трансакційної» бізнес-моделі Банку, яка показала свою стійкість навіть в умовах дії воєнного стану, наявності розгалуженої мережі відділень та власної служби інкасації, що забезпечувала якісний готівковий обіг. Так, комісійний дохід Банку збільшився відносно аналогічного періоду 2024 року на 5,6% до 222,9 млн. грн. Чистий процентний дохід станом на 31 березня 2025 року склав 180,7 млн. грн. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою зріс на 28,7% відносно аналогічного періоду 2024 року і склав 105,7 млн. грн. Активи Банку станом на 31 березня 2025 року складають 17,8 млрд. грн. у екв.

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Ця проміжна фінансова звітність Банку підготовлена у відповідності до положень Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), які є чинними для проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року, відповідно до вимог Національного Банку України щодо складання та оприлюднення проміжної фінансової звітності банків України та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Банк під час складання проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року застосував повний комплект фінансової звітності (як визначено в МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

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 проміжної фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та припущень.

При підготовці проміжної 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 2024 року, підготовленої за МСФЗ, а саме судження щодо зменшення корисності кредитів, оренди та податкового законодавства.

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

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

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

Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку Керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованими, враховуючи належний рівень достатності його

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

капіталу, підтримання ліквідності на високому рівні та ведення прибуткової діяльності. Банк продовжує обслуговувати клієнтів в 99 % відділень своєї мережі та продовжує відкривати нові відділення. В Банку відсутні невиконані або відтерміновані зобов'язання. Банк продовжує свою роботу без порушення економічних нормативів. Банк володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому.

Дана проміжна фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які були б необхідні, якби Банк був неспроможний продовжувати свою діяльність у майбутньому.

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	31.03.2025	31.12.2024
Долар США	41,4787	42,0390
Євро	44,7472	43,9266

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2024 рік.

Основи оцінки складання фінансової звітності:

Дана проміжна фінансова звітність є індивідуальною фінансовою звітністю Банку, яка була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Банк не складає консолідовану проміжну фінансову звітність.

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

Дана проміжна фінансова звітність включає інформацію та розкриття, які підготовлені відповідно до МСФЗ.

Керівництво вважає, що проміжна 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.

Суттєві облікові політики

Дата визнання

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

Первісна оцінка фінансових інструментів

Всі фінансові активи й зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати та інші платежі, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни договору (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю таким чином:

- за операціями з акціонерами - у власному капіталі;
- за іншими операціями - у прибутках або збитках.

Класифікація - фінансові активи

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

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

- бізнес - модель 1: «Утриманні активу для цілей отримання контрактних (передбачених договором) грошових потоків»;
- бізнес - модель 2: «Утримання активу як для отримання контрактних грошових потоків, так і для цілей продажу»;
- бізнес - модель 3: «Використання активу для отримання максимальних грошових потоків від продажу».

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

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

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

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (FVTPL)

Зменшення корисності та принцип формування резервів під очікувані кредитні збитки

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструменту, тоді *якочікувані кредитні збитки за 12 місяців* становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

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

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

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

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

Рекласифікація фінансових активів

Протягом звітного періоду Банк не здійснював рекласифікацію фінансових активів з однієї категорії в іншу.

Припинення визнання фінансових активів

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

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

Списання фінансових активів

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

Інвестиції в цінні папери

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

Станом на 31 березня 2025 року Банк не має цінних паперів, що відображаються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через прибутки/ збитки.

Класифікація - фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою собівартістю, або такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки. Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком: фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансових зобов'язань та модифікація

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

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансовими інструментами, що включають зокрема свопи в іноземній валюті, своп процентної ставки мають торговий характер та оцінюються за справедливою вартістю. Розрахунок справедливої вартості базується на моделі оцінювання, яка враховує існуючу ринкову вартість, договірну

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

Інвестиційна нерухомість

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

Банк переважно використовує об'єкти, які не використовуються в діяльності банку, для одержання орендної плати та визнає їх інвестиційною нерухомістю.

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

Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

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

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

Витрати на амортизацію основних засобів та нематеріальних активів відображаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати» Нижче приведені терміни корисного використання основних засобів та нематеріальних активів (у роках):

Будівлі	30
Транспортні засоби	5
Обладнання і комп'ютери	5-10
Меблі й офісне устаткування	5-10
Інші ОЗ	3-10
Нематеріальні активи	2-10
Інші необоротні матеріальні активи	100% в перший місяць

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

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

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

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

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

Облік операцій оренди

Оренда, в якій Банк виступає орендарем

Активи у формі права користування

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

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

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

Зобов'язання з оренди

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

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

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

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

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку). Банк також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди, вартість яких вважається низькою (вартістю менше ніж гривневий еквівалент 5000,00 доларів США за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України станом на дату укладання відповідного договору оренди). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів з низькою вартістю визнаються як витрати за орендою лінійним методом протягом терміну оренди та відображаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у складі статті «Інші адміністративні та інші операційні витрати» (Примітка 22).

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

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

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

Оренда, в якій Банк виступає орендодавцем

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

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

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

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

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

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

Станом на 31 березня.2025 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя відображено Банком у складі Інших активів Звіту про фінансовий стан і розкрито в Примітці 12.

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

Необоротні активи, що утримуються для продажу

Банк визнає необоротні активи такими, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість активу відшкодуватиметься переважно в результаті операції з продажу, а не поточного використання. Для визначення необоротних активів такими, що утримуються для продажу, активи мають бути придатними для негайного продажу і цей продаж має бути високоімовірним.

Банк оцінює такі активи за нижчою із двох оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Протягом звітного періоду Банк здійснив повний продаж таких активів.

Операції в іноземній валюті

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

Оподаткування

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

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

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

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

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

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

Банк не має податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітного періоду 2025 року та станом на 31 березня 2025 року будь-яка діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані відпустки та лікарняні та премії нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Зобов'язання кредитного характеру

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

Резерви за зобов'язаннями

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

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

Визнання доходів та витрат

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

Процентні та аналогічні доходи та витрати

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

Банк визнає процентний дохід з використанням первісної ефективної ставки відсотка на валову балансову вартість за фінансовими активами, за якими визнано оціночний резерв на 1-й та 2-й Стадії зменшення корисності, та на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів, за якими визнано оціночний резерв на 3 Стадії зменшення корисності.

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

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

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

Комісійні доходи та витрати

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

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду.

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

- Комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій.

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

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

Прибуток на акцію

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

Інформація за операційними сегментами

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2025 р.

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

З 01 січня 2025 року набрали чинності зміни до МСФЗ:

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

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

Зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

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

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

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

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

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

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

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

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

Новий стандарт впроваджує нижченаведені ключові нові вимоги:

- Суб'єкти господарювання повинні класифікувати всі доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за п'ятьма категоріями, а саме: операційні, інвестиційні, фінансові, припинена діяльність та податок на прибуток. Суб'єкти господарювання також повинні подавати щойно визначений проміжний підсумок операційного прибутку. Чистий прибуток суб'єкта господарювання не зміниться.

- Показники ефективності, визначені управлінським персоналом (MPM – Management-defined performance measures) розкриваються в одній примітці у фінансовій звітності.

- Крім того, всі суб'єкти господарювання повинні використовувати проміжний підсумок операційного прибутку як відправну точку для звіту про рух грошових коштів при поданні грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом.

- Надаються розширені інструкції щодо того, як групувати інформацію у фінансовій звітності.

Банк перебуває в процесі оцінки впливу нового стандарту, особливо щодо структури звіту Банку про прибутки та збитки, звіту про рух грошових коштів та додаткових розкриттів, які вимагаються у зв'язку з MPM.

Банк також оцінює вплив на те, як інформація групується у фінансовій звітності, в тому числі для статей, наразі позначених як «інші».

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації"

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн)	
		31.03.2025	31.12.2024
1	Готівкові кошти	3 909 009	2 967 940
2	Кошти в Національному банку України	1 027 563	462 584
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	4 041 716	3 723 570
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	715 377	1 013 611
4.1	України	409 332	784 861
4.2	інших країн	306 045	228 750
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(21 736)	(33 647)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	9 671 929	8 134 058

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

		(тис. грн)	
		31.03.2025	31.12.2024
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	9 671 929	8 134 058
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів	21 736	33 647
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(1 716)	(3 571)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	9 691 949	8 164 134

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

		(тис. грн.)	
		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2025 року:	(33 647)	(33 647)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	11 818	11 818
3	Курсові різниці	93	93
4	Залишок станом на 31 березня 2025 року	(21 736)	(21 736)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2024 року:	(18 925)	(18 925)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	5 374	5 374
3	Курсові різниці	(208)	(208)
4	Залишок станом на 31 березня 2024 року	(13 759)	(13 759)

Протягом звітного періоду 2025 та 2024 років валова балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів змінювалася лише шляхом ініціювання та погашень фінансових активів.

Станом на 31 березня 2025 року суму коштів на кореспондентських рахунках банків інших країн, на які введені обмеження в роботі відповідно до постанови НБУ №18 від 24.02.2022 та інших нормативно-правових актів у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, а саме 16008 тис.грн., Банк відносить до грошових коштів з обмеженим правом використання в складі статті «Інші фінансові активи».

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 березня 2025р.
(тис. грн.)

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	5 069 279	715 377	5 784 656
2	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	5 069 279	715 377	5 784 656
3	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(21 736)	(21 736)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	5 069 279	693 641	5 762 920

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2024р.
(тис. грн.)

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

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

		31.03.2025	(тис. грн.) 31.12.2024
1	Кредити, що надані юридичним особам	634 829	525 241
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1	1
3	Іпотечні кредити	4 725	5 083
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	572 220	468 487
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(363 200)	(354 605)
6	Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	848 575	644 207

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2025 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	804 401	139 258	268 116	1 211 775
1.1	Мінімальний кредитний ризик	4 353	-	-	4 353
1.2	Низький кредитний ризик	165 449	15 657	-	181 106
1.3	Середній кредитний ризик	634 599	119 660	-	754 259
1.4	Високий кредитний ризик	-	3 941	109 526	113 467
1.5	Дефолтні активи	-	-	158 590	158 590
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	804 401	139 258	268 116	1 211 775
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(117 411)	(11 752)	(234 037)	(363 200)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	686 990	127 506	34 079	848 575

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2024 року

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

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 березня 2025 року становить 451500 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року 338858 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2025 року: 12799 тис. грн. (2024 рік: 24953 тис. грн.).

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2025 року	(88 328)	(12 876)	(253 401)	(354 605)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(33 897)	353	2 700	(30 844)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	4 814	831	16 469	22 114
3.1	Переведення до/з стадії 1*	5 080	(334)	(1 070)	3 676
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(191)	1 390	(603)	596
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(75)	(225)	18 142	17 842
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(1 176)	(1 176)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	117	117
6	Курсові різниці	-	(60)	1 254	1 194
7	Залишок за станом на 31 березня 2025 року	(117 411)	(11 752)	(234 037)	(363 200)

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2024 року	(58 031)	(22 621)	(552 158)	(632 810)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(1 766)	(433)	4 220	2 021
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	902	(231)	1 024	1 695
3.1	Переведення до/з стадії 1*	1 647	(457)	(255)	935
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(642)	688	(264)	(218)
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(103)	(462)	1 543	978
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(2 380)	(2 380)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	65 256	65 256
6	Курсові різниці	(13)	(116)	(3 304)	(3 433)
7	Залишок за станом на 31 березня 2024 року	(58 908)	(23 401)	(487 342)	(569 651)

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

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року
(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2025 року	565 581	148 357	284 874	998 812
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	284 896	478	254	285 628
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(103 005)	(1 714)	(1 909)	(106 628)
4	Переведення до/з стадії 1*	55 667	1 331	1 241	58 239
5	Переведення до/з стадії 2*	973	(9 902)	640	(8 289)
6	Переведення до/з стадії 3*	395	738	(15 221)	(14 088)
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(117)	(117)
8	Курсові різниці	(106)	(30)	(1 646)	(1 782)
9	Валова балансова вартість станом на 31 березня 2025 року	804 401	139 258	268 116	1 211 775

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року
(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року	582 827	219 016	586 415	1 388 258
2	Придбані/ініційовані активи	95 673	1 786	650	98 109
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені(крім списаних)	(113 744)	(14 159)	(4 502)	(132 405)
4	Переведення до/з стадії 1*	(41 739)	3 385	1 197	(37 157)
5	Переведення до/з стадії 2*	2 963	(12 213)	912	(8 338)
6	Переведення до/з стадії 3*	466	2 927	(1 981)	1 412
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(65 256)	(65 256)
8	Курсові різниці	967	2 954	4 005	7 926
9	Валова балансова вартість станом на 31 березня 2024 року	527 413	203 696	521 440	1 252 549

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

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

		31.03.2025		31.12.2024	
Вид економічної діяльності		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	9 069	0,75	18 108	1,81
2	Виробництво	15 709	1,30	19 057	1,91
3	Оптова та роздрібна торгівля	298 876	24,66	155 702	15,59
4	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	47 691	3,93	47 491	4,76
5	Операції з нерухомим майном	15 657	1,29	19 564	1,96
6	Діяльність туристичних агентств, туристичних операторів, надання інших послуг із бронювання	24 575	2,03	25 033	2,50
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	46 952	3,87	48 482	4,85
8	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	62 121	5,13	60 775	6,09
9	Оренда, прокат і лізинг	15 339	1,27	19 846	1,99
10	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	35 811	2,96	47 701	4,77
11	Фізичні особи	574 154	47,38	470 558	47,11
12	Інші	65 821	5,43	66 495	6,66
13	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 211 775	100	998 812	100

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

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

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2025 року
(тис. грн.)

		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	237 985	1	-	547 574	785 560
2	Кредити, що забезпечені:	396 844	-	4 725	24 646	426 215
2.1	грошовими коштами	5 701	-	-	-	5 701
2.2	нерухомим майном	164 249	-	4 725	9 767	178 741
	у т. ч. житлового	35 875	-	1 936	9 544	47 355
2.2.1	призначення					
2.3	іншими активами	226 894	-	-	14 879	241 773
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	634 829	1	4 725	572 220	1 211 775

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2024 року
(тис. грн.)

		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	120 657	1	-	444 885	565 543
2	Кредити, що забезпечені:	404 584	-	5 083	23 602	433 269
2.1	грошовими коштами	13 719	-	-	-	13 719
2.2	нерухомим майном	179 592	-	5 083	10 094	194 769
	у т. ч. житлового	47 792	-	2 071	9 777	59 640
2.2.1	призначення					
2.3	іншими активами	211 273	-	-	13 508	224 781
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	525 241	1	5 083	468 487	998 812

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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

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

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2025 року

(тис. грн.)			
	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1 Кредити, що надані юридичним особам	417 415	1 582 256	(1 164 841)
2 Іпотечні кредити	4 617	13 924	(9 307)
3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	426 543	57 436	369 107
4 Усього кредитів	848 575	1 653 616	(805 041)

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

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

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

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

			(тис. грн.)
		31.03.2025	31.12.2024
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 296 888	2 913 310
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 052 493	4 897 138
3	Усього цінних паперів	6 349 381	7 810 448

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

		(тис. грн.)	
		31.03.2025	31.12.2024
1	Боргові цінні папери:	2 406 485	3 007 182
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	2 406 485	3 007 182
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(109 597)	(93 872)
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 296 888	2 913 310

Станом на 31 березня 2025 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні.

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

		(тис. грн.)	
		31.03.2025	31.12.2024
1	Боргові цінні папери:	4 191 132	5 090 195
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	4 191 132	5 090 195
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(138 639)	(193 057)
3	Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	4 052 493	4 897 138

Станом на 31 березня 2025 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні та доларах США.

Станом на 31 березня 2025 року всі наявні облігації внутрішньої державної позики відносяться до фінансових активів з мінімальним кредитним ризиком (стадія 1).

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2025 року

		(тис. грн.)	
		Стадія 1	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2025 року	(93 872)	(93 872)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(15 725)	(15 725)
3	Залишок за станом на 31 березня 2025 року	(109 597)	(109 597)

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2024 року

		(тис. грн.)	
		Стадія 1	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2024 року	(144 510)	(144 510)
2	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	20 739	20 739
3	Курсові різниці	(428)	(428)
4	Залишок за станом на 31 березня 2024 року	(124 199)	(124 199)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2025 року

	Стадія 1	(тис. грн.) Усього
1 Залишок за станом на 01 січня 2025 року	(193 057)	(193 057)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	36 232	36 232
3 Продаж активів	17 907	17 907
4 Курсові різниці	279	279
4 Залишок за станом на 31 березня 2025 року	(138 639)	(138 639)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2024 року

	Стадія 1	(тис. грн.) Усього
1 Залишок за станом на 01 січня 2024 року	(18 902)	(18 902)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	5 381	5 381
3 Продаж активів	252	252
4 Курсові різниці	(139)	(139)
5 Залишок за станом на 31 березня 2024 року	(13 408)	(13 408)

Таблиця.8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2025 року (тис. грн.)

	Стадія 1	Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2025 року	3 007 182	3 007 182
2 Придбані/ініційовані фінансові активи	620 882	620 882
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(1 221 579)	(1 221 579)
4 Валова балансова вартість станом на 31 березня 2025 року	2 406 485	2 406 485

Таблиця.8.9. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2024 року

	Стадія 1	(тис. грн.) Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року	4 481 716	4 481 716
2 Придбані/ініційовані фінансові активи	180 953	180 699
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(200 004)	(200 004)
4 Курсові різниці	5 650	5 904
5 Валова балансова вартість станом на 31 березня 2024 року	4 468 315	4 468 315

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Таблиця.8.10. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2025 року (тис. грн.)

		Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2025 року	5 090 195	5 090 195
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	250 497	250 497
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(1 096 994)	(1 096 994)
4	Переоцінка	(48 424)	(48 424)
5	Курсові різниці	(4 142)	(4 142)
6	Валова балансова вартість станом на 31 березня 2025 року	4 191 132	4 191 132

Таблиця.8.11. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2024 року (тис. грн.)

		Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року	208 116	208 116
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	13 180	13 177
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(8 782)	(8 468)
4	Переоцінка	(4 741)	(5 052)
5	Курсові різниці	1 911	1 911
6	Валова балансова вартість станом на 31 березня 2024 року	209 684	209 684

Станом на 31 березня 2025 року Банк володіє цінними паперами з нефіксованим прибутком, а саме акціями АТ «ФБ «ПФТС», які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та мають номінальну вартість 60 тис. грн. та нульову балансову вартість.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

		(тис. грн.)	
		31.03.2025	31.12.2024
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	40 110	53 530
2	Прибутки/Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(575)
3	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	-	(12 845)
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	40 110	40 110

Станом на 31 березня 2025 року до складу інвестиційної нерухомості відноситься нежитлове приміщення загальною площею 136 737,6 кв. м., на яке Банк набув право власності шляхом звернення стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами та використовується Банком для здачі в оренду.

Банк обліковує інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю. Станом на 31 березня 2025 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається за 3-рівнем ієрархії справедливої вартості. Банк регулярно контролює справедливую вартість інвестиційної нерухомості та не рідше одного разу на рік здійснює її переоцінку на підставі оцінки незалежних професійних оцінювачів із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов на дату набуття на баланс Банку.

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

		(тис. грн.)	
		31.03.2025	31.12.2024
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	3 234	10 649

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

		(тис. грн.)	
		31.03.2025	31.12.2024
1	До 1 року	5 927	8 543
2	Усього	5 927	8 543

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

Примітка 10. Нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Рух нематеріальних активів за винятком гудвілу:

(тис.грн)

		Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	Права на знаки для товарів	Незавершені капітальні вкладення в НА	Усього Нематеріальні активи
1	Балансова вартість на 01 січня 2024 року	10 101	7 447	204	5	-	17 757
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	24 782	12 679	2 982	8	-	40 451
1.2	Знос на 01 січня 2024 року	(14 681)	(5 232)	(2 778)	(3)	-	(22 694)
2	Надходження	3 334	-	-	-	6 844	10 178
3	Вдосконалення нематеріальних активів	1 056	2 454	-	-	-	3 510
4	Амортизаційні відрахування	(3 278)	(1 817)	(136)	(2)	-	(5 233)
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи НА	-	-	-	-	(6 844)	(6 844)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2024 року/на 01 січня 2025 року	11 213	8 084	68	3	-	19 368
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	29 172	15 133	2 982	8	-	47 295
6.2	Знос на 31 грудня 2024 року/на 01 січня 2025 року	(17 959)	(7 049)	(2 914)	(5)	-	(27 927)
7	Надходження	-	-	-	-	6 559	6 559
8	Вдосконалення нематеріальних активів	45	6 514	-	-	-	6 559
9	Вибуття нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	(76)	-	-	-	-	(76)
9.2	Знос	76	-	-	-	-	76
10	Амортизаційні відрахування	(952)	(850)	(34)	-	-	(1 836)
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи НА	-	-	-	-	(6 559)	(6 559)
12	Балансова вартість на 31 березня 2025 року	10 306	13 748	34	3	-	24 091
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	29 141	21 647	2 982	8	-	53 778
12.2	Знос на 31 березня 2025 року	(18 835)	(7 899)	(2 948)	(5)	-	(29 687)

Станом на 31 березня 2025 року нематеріальні активи Банком у заставу не передавалися.

Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів - 8974 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року : 8974 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 31 березня 2025 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

Примітка 11. Основні засоби та активи з права користування

Таблиця 11.1. Основні засоби та активи з права користування

	31.03.2025	31.12.2024
1 Основні засоби	468 443	396 516
2 Активи з права користування	157 934	126 395
3 Усього основних засобів та активів з права користування	626 377	522 911

Таблиця 11.2. Основні засоби

(тис.грн)									
		Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01 січня 2024 року	-	23 851	47 387	4 441	26 438	2 029	98 128	202 274
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	41 131	76 096	9 365	41 542	49 603	98 128	315 865
1.2	Знос на 01 січня 2024 року	-	(17 280)	(28 709)	(4 924)	(15 104)	(47 574)	-	(113 591)
2	Надходження	116 858	34 001	77 188	4 179	21 187	15 479	253 508	522 400
3	Поліпшення основних засобів	55 965	895	1 663	16	813	517	-	59 869
4	Вибуття основних засобів	-	(23)	(483)	-	(154)	-	-	(660)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(406)	(843)	(116)	(275)	(3 422)	-	(5 062)
4.2	Знос	-	383	360	116	121	3 422	-	4 402
5	Амортизаційні відрахування	(320)	(7 174)	(20 791)	(868)	(6 650)	(16 446)	-	(52 249)
6	Зменшення корисності	-	-	(6 127)	-	-	-	-	(6 127)
7	Відновлення корисності	-	-	802	-	-	-	-	802
8	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ	-	-	-	-	-	-	(329 793)	(329 793)
9	Балансова вартість на 31 грудня 2024 року/на 01 січня 2025 року	172 503	51 550	99 639	7 768	41 634	1 579	21 843	396 516
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	172 823	75 621	154 104	13 444	63 267	62 177	21 843	563 279
9.2	Знос на 31 грудня 2024 року/на 01 січня 2025 року	(320)	(24 071)	(54 465)	(5 676)	(21 633)	(60 598)	-	(166 763)
10	Надходження	-	7 806	-	1 454	1 749	3 135	89 776	103 920
11	Поліпшення основних засобів	74 049	746	205	-	1 554	30	-	76 584
12	Вибуття основних засобів	-	-	-	-	(263)	-	-	(263)
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(59)	-	-	(743)	(3 894)	-	(4 696)
12.2	Знос	-	59	-	-	480	3 894	-	4 433
13	Амортизаційні відрахування	(1 860)	(2 871)	(6 646)	(439)	(2 212)	(3 373)	-	(17 401)
14	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ	-	-	-	-	-	-	(90 913)	(90 913)
15	Інші переведення	841	-	-	-	-	(841)	-	-
15.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 069	-	-	-	-	(1 069)	-	-
15.2	Знос	(228)	-	-	-	-	228	-	-
16	Балансова вартість на 31 березня 2025 року	245 533	57 231	93 198	8 783	42 462	530	20 706	468 443
16.1	Первісна (переоцінена) вартість	247 941	84 114	154 309	14 898	65 827	60 379	20 706	648 174
16.2	Знос на 31 березня 2025 року	(2 408)	(26 883)	(61 111)	(6 115)	(23 365)	(59 849)	-	(179 731)

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

Станом на 31 березня 2025 року основні засоби Банком у заставу не передавалися.

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2025 року 95303 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року: 95371 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

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.

Таблиця 11.3. Активи з права користування

(тис.грн.)

	31.03.2025	31.12.2024
1 Первинна вартість активу з права користування	244 921	241 885
2 Амортизація активу з права користування	(86 987)	(115 490)
3 Балансова вартість активу з права користування	157 934	126 395

Таблиця 11.4. Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 березня 2025 року:

	Будівлі	Транспортні засоби	(тис.грн) Всього
Вартість			
01 січня 2025 р. згідно з МСФЗ 16	238 784	3 101	241 885
Надходження	69 853	1	69 854
Вибуття	(66 818)	-	(6 818)
31 березня 2025 р.	241 819	3 102	244 921
Накопичена амортизація			
01 січня 2025 р. згідно з МСФЗ 16	(114 445)	(1 045)	(115 490)
Нараховано за період	(38 005)	(453)	(38 458)
Вибуття	66 961	-	66 961
31 березня 2025 р.	(85 489)	(1 498)	(86 987)
Залишкова вартість			
01 січня 2025 р. згідно з МСФЗ 16	124 339	2 056	126 395
31 березня 2025 р.	156 330	1 604	157 934

Таблиця 11.5. Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 грудня 2024 року:

	Будівлі	Транспортні засоби	(тис.грн) Всього
Вартість			
01 січня 2024 р. згідно з МСФЗ 16	263 652	1 507	265 159
Надходження	83 271	1 594	84 865
Вибуття	(108 139)	-	(108 139)
31 грудня 2024 р.	238 784	3 101	241 885
Накопичена амортизація			
01 січня 2024 р. згідно з МСФЗ 16	(104 511)	(736)	(105 247)
Нараховано за період	(118 122)	(309)	(118 431)
Вибуття	108 188	-	108 188
31 грудня 2024 р.	(114 445)	(1 045)	(115 490)
Залишкова вартість			
01 січня 2024 р. згідно з МСФЗ 16	159 141	771	159 912
31 грудня 2024 р.	124 339	2 056	126 395

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Банк скористався опцією на продовження дії договору таким чином, що загальний термін всіх договорів, укладених до 01.04.2024 року, відповідно до МСФЗ 16 складає 60 місяців, за винятком договорів, де активи з права користування знаходяться на тимчасово окупованих територіях. Починаючи з 01.04.2023 року строк оренди, як невідмовний період оренди, складає термін, зазначений в договорах оренди. В договорах відсутні гарантії ліквідаційної вартості та продаж майна з подальшою (зворотною) орендою. Об'єкти оренди орендуються Банком для ведення статутної діяльності.

Станом на 31 березня 2025 року відповідно до стандарту Банком обліковується 163 договори.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
		31.03.2025	31.12.2024
1	Інші фінансові активи	243 147	337 193
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	18 085	26 302
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	156 118	161 154
1.3	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	367	370
1.4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	13 732	17 081
1.5	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	29 358	109 158
1.6	Нараховані доходи за банківськими операціями	25 487	23 128
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(35 486)	(24 174)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	207 661	313 019
4	Інші нефінансові активи	40 073	44 148
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	28 902	33 292
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	2 180	1 647
4.3	Запаси	6 201	6 419
4.4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 790	2 790
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(619)	(650)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	39 454	43 498

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1 Залишок на 01 січня 2025 року	(18 319)	(370)	(1 424)	(4 061)	(24 174)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(7 985)	-	(283)	-	(8 268)
3 Списання активів за рахунок резервів	-	-	29	-	29
4 Курсова різниця	(3 019)	3	-	(57)	(3 073)
5 Залишок на 31 березня 2025 року	(29 323)	(367)	(1 678)	(4 118)	(35 486)

Протягом звітного періоду відбулося погашення списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами в попередні роки в сумі 2 тис. грн, що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1 Залишок на 01 січня 2024 року	(16 327)	(347)	(1 338)	-	(3 719)	(21 731)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(56)	-	(92)	-	-	(148)
3 Списання активів за рахунок резервів	-	-	18	-	-	18
4 Курсова різниця	(155)	(7)	-	-	(83)	(245)
5 Залишок на 31 березня 2024 року	(16 538)	(354)	(1 412)	-	(3 802)	(22 106)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2025 року	(22)	(628)	(650)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	22	-	22
3	Курсова різниця	-	9	9
4	Залишок на 31 березня 2025 року	-	(619)	(619)

Таблиця 12.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2024 року	(107)	(586)	(693)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(60)		(60)
3	Курсова різниця	-	(19)	(19)
4	Залишок на 31 березня 2024 року	(167)	(605)	(772)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 березня 2025р.

(тис. грн.)

	Дебіторська заборгованість за операціями платіжним карткам	Грошові кошти з обмеженим правом риштування	Готівкові кошти, наявність яких є епідтвердже ною	Дебіторська заборгованість операціями з клієнтами	Дебіторська заборгова ність за операціями з банками	Нараховані доходи за банківськими операціями	Усього
1 Непрострочене на та незнецінена заборгованість	18 085	100	-	13 732	25 240	20 175	77 332
1.1 Малі компанії	18 085	-	-	13 732	-	16 083	47 900
1.2 Заборгованість фінансових установ	-	100	-	-	25 240	4 092	29 432
2 Прострочена, але незнецінена заборгованість	-	-	-	-	-	112	112
3 Заборгованість знецінена на груповій основі:	-	-	-	-	-	1 027	1 027
3.1 із затримкою платежу від 0 до 7 днів	-	-	-	-	-	72	72
3.2 із затримкою платежу від 8 до 30 днів	-	-	-	-	-	99	99
3.3 із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	-	-	23	23
3.4 із затримкою платежу від 61 до 80 днів	-	-	-	-	-	46	46
із затримкою платежу від 81 до 90 днів	-	-	-	-	-	5	5
3.5 із затримкою платежу більше ніж 90 днів	-	-	-	-	-	782	782
4 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	-	156 018	367	-	4 118	4 173	164 676
5 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	18 085	156 118	367	13 732	29 358	25 487	243 147
6 Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(29 323)	(367)	-	(4 118)	(1 678)	(35 486)
7 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	18 085	126 795	-	13 732	25 240	23 809	207 661

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2024р.

(тис. грн.)

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

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

		(тис. грн.)	
		31.03.2025	31.12.2024
1	Нерухоме майно, що перейшло у власність банку, на початок періоду	2 790	76 500
2	Уцінка майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	(16 342)
3	Надходження/(вибуття)	-	(57 368)
4	Усього майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя на кінець періоду	2 790	2 790

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складається з об'єкту житлової нерухомості (квартири) загальною площею 78,7 кв.м. з оціночною вартістю 2790 тис. грн., щодо яких Банком звернуто стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами.

Майно, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя, обліковується за чистою вартістю реалізації, яка станом на 31 березня 2025 року становить 2790 тис. грн.

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

		(тис. грн.)	
Активи груп вибуття, утримувані для продажу		31.03.2025	31.12.2024
1	Інші активи	-	57 368
1.1.	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	57 368
3	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	-	57 368

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

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року
1	Необоротні активи, утримувані для продажу станом на 01 січня	57 368	-
2	Реалізація об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу	(57 368)	-
3	Необоротні активи, утримувані для продажу станом на 31 березня	-	-

Банком було здійснено повний продаж необоротних активів, утримуваних для продажу, пов'язаних особою за ринковими цінами, визначеними незалежним оцінювачем, на загальну суму 57368 тис. грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		31.03.2025	31.12.2024
1	Інші юридичні особи	10 589 655	10 449 278
1.1	Поточні рахунки	6 991 504	7 425 977
1.2	Строкові кошти	3 598 151	3 023 301
2	Фізичні особи:	6 081 352	5 977 742
2.1	Поточні рахунки	1 386 481	1 231 661
2.2	Строкові кошти	4 694 871	4 746 081
3	Усього коштів клієнтів	16 671 007	16 427 020

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 24765 тис. грн. (31.12.2024р: 8330 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 41998 тис. грн. (31.12.2024р: 42726 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 1048846 тис.грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31.03.2025		31.12.2024	
	сума	%	сума	%
1 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	778 423	4,67%	605 835	3,69%
2 Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	29 901	0,18%	22 721	0,14%
3 Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	10 499	0,06%	10 485	0,07%
4 Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	67 660	0,41%	118 257	0,72%
5 Виробництво електричного устаткування	1 510 226	9,06%	1 489 804	9,07%
6 Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	9 952	0,06%	8 257	0,05%
7 Виробництво транспортних засобів	67 498	0,40%	229 424	1,40%
8 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	1 666 800	10,00%	1 404 673	8,55%
9 Будівництво	281 498	1,69%	406 532	2,48%
10 Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	185 918	1,12%	226 798	1,38%
11 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	1 819 899	10,92%	1 922 122	11,70%
12 Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	40 761	0,24%	44 534	0,27%
13 Фінансова та страхова діяльність	749 764	4,50%	633 235	3,85%
14 Операції з нерухомим майном	197 752	1,19%	182 761	1,11%
15 Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	205 210	1,23%	193 571	1,18%
16 Інша професійна, наукова та технічна діяльність	835 839	5,01%	841 301	5,12%
17 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	244 009	1,46%	237 341	1,44%
18 Мистецтво, розваги та відпочинок	671 487	4,03%	704 817	4,29%
19 Нерезиденти юридичні особи	297 735	1,79%	315 600	1,92%
20 Фізичні особи	6 080 484	36,47%	5 977 742	36,39%
21 Інші	919 692	5,51%	851 210	5,18%
22 Усього коштів клієнтів:	16 671 007	100%	16 427 020	100%

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

		(тис. грн.)	
		31.03.2025	31.12.2024
1	Кредитування:	16 302	16 521
1.1	кошти фізичних осіб	14 850	15 050
1.2	кошти юридичних осіб	1 452	1 471
2	Гарантії:	65 939	92 712
2.1	кошти юридичних осіб	65 099	91 847
2.2	кошти фізичних осіб	840	865
3	Аваль векселя:	10 658	10 658
3.1	кошти юридичних осіб	10 258	10 258
3.2	кошти фізичних осіб	400	400
4	Усього	92 899	119 891

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

		(тис. грн.)	
Рух резервів		Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2025 року	8 032	8 032
2	Формування та/або збільшення резерву	(2 460)	(2 460)
3	Залишок на 31 березня 2025 року	5 572	5 572

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

		(тис. грн.)	
Рух резервів		Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2024 року	7 044	7 044
2	Формування та/або збільшення резерву	723	723
3	Залишок на 31 березня 2024 року	7 767	7 767

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

Примітка 16 Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)
		31.03.2025
		31.12.2024
1	Інші фінансові зобов'язання	235 286
1.1	Зобов'язання з оренди	161 607
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	35 956
1.3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	1 500
1.4	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	25 997
1.5	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	7 855
1.6	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	11
1.7	Нараховані витрати за банківськими операціями	2 360
2	Інші нефінансові зобов'язання	134 752
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	26 069
2.2	Забезпечення оплати відпусток	72 589
2.3	Доходи майбутніх періодів	2 615
2.4	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	12 855
2.5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	999
2.6	Кредиторська заборгованість за послуги	19 625

Таблиця 16.2. Зобов'язання з оренди

		(тис. грн.)
		31.03.2025
		31.12.2024
1	Визнані зобов'язання з оренди	159 377
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	2 230
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	161 607
		132 747

Користуючись принципом послідовності, Банк в умовах воєнного стану в Україні, як і під час пандемії (COVID-19), вважає, що орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ 16 «Оренда». Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як «Інші операційні доходи». Станом на кінець дня 31 березня 2025 року орендна поступка складає 691 тис. грн.

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 березня 2025 року становить 284 540 тис. грн. (31.12.2024: 284 540 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 277 600 штук номінальною вартістю 1 025 гривень кожна.

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

		(тис. грн.)		
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2024 року	278	284 540	284 540
2	Залишок на 31 грудня 2024 року/01 січня 2025 року	278	284 540	284 540
3	Залишок на 31 березня 2025 року	278	284 540	284 540

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

(тис. грн.)

		Примітки	31.03.2025			31.12.2024		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	9 671 929	-	9 671 929	8 134 058	-	8 134 058
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	541 397	307 178	848 575	382 433	261 774	644 207
3	Інвестиції в цінні папери	8	2 933 426	3 415 955	6 349 381	4 498 828	3 311 620	7 810 448
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	40 110	40 110	-	40 110	40 110
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2	-	2	2	-	2
6	Нематеріальні активи	10	-	24 091	24 091	-	19 368	19 368
7	Основні засоби та активи з права користування	11	-	626 377	626 377	-	522 911	522 911
8	Інші фінансові активи	12	207 661	-	207 661	313 019	-	313 019
9	Інші нефінансові активи	12	-	39 454	39 454	40 708	2 790	43 498
10	Необоротні активи, утримувані для продажу	13	-	-	-	57 368	-	57 368
11	Усього активів		13 354 415	4 453 165	17 807 580	13 426 416	4 158 573	17 584 989
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти клієнтів	14	16 658 458	12 549	16 671 007	16 416 762	10 258	16 427 020
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 244	-	1 244	31 860	-	31 860
14	Відстрочене податкове зобов'язання		17 434	-	17 434	36 472	-	36 472
15	Резерви за зобов'язаннями	15	5 390	182	5 572	8 032	-	8 032
16	Інші фінансові зобов'язання	16	150 033	85 253	235 286	143 604	67 433	211 037
	В т.ч. зобов'язання з оренди		77 180	84 427	161 607	68 088	64 659	132 747
17	Інші нефінансові зобов'язання	16	134 752	84	134 752	110 950	-	110 950
18	Усього зобов'язань		16 967 311	97 984	17 065 295	16 747 680	77 691	16 825 371

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року	(тис. грн.) За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>		
1 Кредити та заборгованість клієнтів	60 209	51 299
2 Депозитні сертифікати НБУ	119 417	491 595
3 Боргові цінні папери	123 483	180 953
4 Кореспондентські рахунки в інших банках	53	57
5 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	303 162	723 904
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>		
6 Боргові цінні папери	167 688	2 468
7 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	167 688	2 468
8 Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	470 850	726 372
9 Усього процентних доходів	470 850	726 372
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
10 Строкові кошти юридичних осіб	(93 864)	(130 545)
11 Строкові кошти фізичних осіб	(134 875)	(192 466)
12 Поточні рахунки	(55 482)	(70 610)
13 Інші	(370)	(4 281)
14 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(284 591)	(397 902)
15 Зобов'язання з оренди	(5 598)	(5 479)
16 Усього процентних витрат	(290 189)	(403 381)
17 Чистий процентний дохід	180 661	322 991

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
1 Розрахунково-касові операції	203 824	182 927
2 Кредитне обслуговування	541	430
3 За операціями на валютному ринку	15 264	23 159
4 Гарантії надані	2 988	4 228
5 Інші	273	315
6 Усього комісійних доходів	222 890	211 059
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
7 Розрахунково-касові операції	(37 304)	(29 739)
8 Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(8 347)	(5 982)
9 Інші	(117)	(149)
10 Усього комісійних витрат	(45 768)	(35 870)
11 Чистий комісійний дохід	177 122	175 189

Примітка 21. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року
1 Дохід від операційного лізингу (оренди) <i>в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості</i>	3 907 3 234	3 254 2 686
2 Дохід від суборенди	160	76
3 Дохід за агентськими угодами	95	32
4 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	200	-
5 Переоцінка (уцінка) активу з права користування та орендного зобов'язання <i>в т.ч. орендна поступка</i>	2 397 691	4 559 1 856
6 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	149	762
7 Відшкодування маркетингових витрат	625	-
8 Інші	343	167
9 Усього операційних доходів	7 876	8 850

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року
1	Заробітна плата та премії	251 718	191 906
2	Нарахування на фонд заробітної плати	42 114	30 055
3	Інші виплати працівникам	3 118	2 573
4	Усього витрат на утримання персоналу	296 950	224 534

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року
1	Амортизація основних засобів	17 401	10 890
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	1 836	1 116
3	Амортизація активу з права користування	18 916	14 909
4	Усього витрат на амортизацію	38 153	26 915

Таблиця 22.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	33 131	24 004
2	Витрати на оперативний лізинг (низької вартості та короткострокової оренди)	1 808	3 170
3	Професійні послуги	1 458	1 156
4	Витрати на маркетинг, рекламу	424	917
5	Витрати зі страхування	26 096	25 523
6	Витрати на охорону	6 047	4 764
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	14 253	13 602
8	Господарські витрати	5 413	2 241
9	Витрати на комунальні послуги	7 531	7 845
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	296	491
11	Витрати на спонсорство та благодійність	2 343	7 711
12	Витрати за агентськими угодами	15 269	40 786
13	Роялті	1 042	812
14	Штрафи	2 846	400
15	Витрати за операціями з терміналами самообслуговування	6 984	13 095
16	Інші витрати	4 339	1 805
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	129 280	148 322

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року
1	Поточний податок на прибуток	9 934	56 714
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:		(370)
2.1	виникнення чи списання тимчасових різниць за ставкою 18%	1 137	(370)
3	Усього витрати податку на прибуток	11 071	56 344

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

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року
1	Прибуток до оподаткування	41 165	224 826
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування *	10 291	56 206
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	11 231	2 414
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(11 588)	(1 906)
5	Вплив зміни відстроченого податку на прибуток	1 137	(370)
6	Сума податку на прибуток (збиток)	11 071	56 344

*ставка податку на прибуток за 1 кв.2025 року та за 1 кв.2024 року - 25%

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2025	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на 31.03.2025
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(36 472)	(1 137)	20 175	(17 434)
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	7 511	(579)	-	6 932
1.2	Інші активи	515	57	-	572
1.3	Інші зобов'язання	2 008	(615)	-	1 393
1.4	Переоцінка цінних паперів через капітал	(46 506)	-	20 175	(26 331)
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(36 472)	(1 137)	20 175	(17 434)
3	Визнаний відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(36 472)	(1 137)	20 175	(17 434)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Таблиця 23.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2024	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.03.20 24
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 067	370	2 430	5 867
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	5 614	152	-	5 766
1.2	Інші активи	507	37	-	544
1.3	Інші зобов'язання	1 761	181	-	1 942
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	(4 815)	-	2 430	(2 385)
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	3 067	370	2 430	5 867
3	Визнаний відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	3 067	370	2 430	5 867

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

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

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	30 094	168 482
2	Прибуток за звітний період	30 094	168 482
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)*	278	278
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію)	108,41	606,92

* середньозважена кількість простих акцій в обігу складала 277 600 шт

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

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

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

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

Управління ризиками в Банку спирається на такі основні принципи:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Встановлення лімітів та визначення підрозділів, відповідальних за їх виконання, здійснюється за пропозиціями Департаменту ризик-менеджменту. Затвердження цих лімітів здійснюється Наглядовою радою Банку за поданням Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками.

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

Кредитний ризик

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

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

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

Під час управління кредитним ризиком Банк:

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

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

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком;
- формування звітності по кредитному ризику на постійній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та регулярний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду нормативів кредитного ризику (принаймні один раз на рік);
- регулярність інформування керівництва банку щодо рівня кредитного ризику;
- розробка системи оцінки та прогнозування очікуваних кредитних збитків (Постанова Правління НБУ №351), формування резервів під очікувані кредитні збитки (за МСФЗ 9);
- регулярність здійснення стрес-тестування.

Під час управління кредитним ризиком Банк керується наступними підходами:

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

Банк використовує наступні методи управління кредитним ризиком:

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

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

	(тис. грн.)	
	Валова балансова вартість станом на 31.03.2025	Валова балансова вартість станом на 31.12.2024
Звіт про фінансовий стан		
Залишки на коррахунках в НБУ та банках	5 784 656	5 199 765
Кредити та заборгованість клієнтів	1 211 775	998 812
Інвестиції в цінні папери	6 597 616	8 097 377
Інші фінансові активи	243 147	337 193
	13 837 194	14 633 147
Позабалансові статті		
Зобов'язання кредитного характеру	984 651	1 170 863

З метою здійснення контролю за рівнем портфельного кредитного ризику в банку встановлені (за необхідності, здійснюється їх перегляд/актуалізація) внутрішні ліміти структури кредитного портфелю, якості кредитного портфелю, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування та інші. Станом на 31 березня 2025 року їх фактичні значення є такими:

	Значення ліміту	31.03.2025	31.12.2024
1. Ліміти структури кредитного портфелю			
- питома вага овердрафтів в кредитному портфелі	< 25 %	17,71 %	17,89 %
- питома вага наданих гарантій в кредитному портфелі	< 35 %	25,27 %	28,50 %
2. Ліміти якості кредитного портфелю			
- частка очікуваних втрат (збитків) за активними банківськими операціями внаслідок реалізації кредитного ризику	< 40 %	19,25 %	17,18 %
- частка негативно класифікованих активів (НПА) у кредитному портфелі	< 35 %	22,23 %	19,82 %
- частка активних операцій фізичних осіб, класифікованих вище (гірше) 3-го класу фінансового стану	< 20 %	14,36 %	15,66 %
- частка активних операцій юридичних осіб (без врахування операцій з банками та емітентами цінних паперів), класифікованих вище (гірше) 6-го класу фінансового стану	< 20 %	36,51 %	38,44 %
- граничний обсяг НПА у % до відповідного портфеля кредитів у розрізі видів економічної діяльності	без ліміту	99,94 %	99,70 %
3. Ліміти структури забезпечення за кредитами			
- питома вага бланкових кредитів в кредитному портфелі Банку	< 79 %	61,10 %	58,42 %
- в тому числі питома вага бланкових кредитів юридичних осіб в кредитному портфелі Банку	< 37 %	21,42 %	23,82 %
- в тому числі питома вага бланкових кредитів фізичних осіб в кредитному портфелі Банку	< 42 %	39,68 %	34,61 %
- питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді товарів в обороті	< 10 %	0,14 %	0,03 %
- питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна	< 40 %	11,58 %	12,00 %
- питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна	< 50 %	28,15 %	24,77 %
4. Ліміти концентрацій за галузевою структурою кредитного портфелю			
- питома вага кредитів в іноземній валюті в кредитному портфелі Банку	< 25 %	15,64 %	18,46 %
- питома вага кредитів нерезидентам в кредитному портфелі Банку (без врахування міжбанківських операцій)	< 5 %	0,00 %	0,00 %
- питома вага кредитів торговельним підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 50 %	33,34 %	36,20 %
- питома вага кредитів будівельним підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 10 %	1,92 %	1,93 %
- питома вага кредитів промисловим підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 30 %	8,85 %	8,76 %
- питома вага кредитів фізичним особам в кредитному портфелі Банку	< 50 %	41,26 %	36,29 %
- максимальний обсяг географічної концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів	< 20 % КП (крім м.Київ)	8,48 %	9,36 %
- географічна концентрація Позичальників у кредитному портфелі фізичних осіб	< 20 % КП (крім м.Київ)	12,70 %	7,09 %
- географічна концентрація Позичальників у кредитному портфелі юридичних осіб	< 20 % КП (крім м.Київ)	9,36 %	14,55 %

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

	Значення ліміту	31.03.2025	31.12.2024
5. Ліміти максимального кредитного ризику позичальників			
– максимальний ризик на одного позичальника або групу пов'язаних позичальників	<24,9% РК	23,69%	23,36%
– максимальний обсяг великих кредитів	< 200% РК	23,69%	23,36%
– загальний максимальний ризик пов'язаних з Банком позичальників	< 20% РК	0,39%	0,57%
– максимальний обсяг заборгованості за одним боржником/групою пов'язаних контрагентів, у % до загального обсягу портфеля кредитів	< 10% КП	8,97%	6,10%
– максимального обсягу портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів	без ліміту	52,69%	53,03%
6. Ліміти активних вкладень			
– максимальне зростання ЗАГАЛЬНОГО обсягу портфеля кредитів (EAD) у відсотках до його величини на початок року, зокрема	< 80%	21,1%; (факт = 1 217 402,49)	-28,1%; (факт = 1 005 430,64)
- зростання кредитів юридичних осіб в кредитному портфелі Банку у відсотках до його величини на початок року, але не більше величини (гранична сума EAD на кінець періоду за відповідним портфелем), тис.грн.	< 82%, не більше 1 000 000	20,3%; (факт = 641 476,57)	-51,0%; (факт = 533 171,66)
- зростання кредитів фізичних осіб в кредитному портфелі Банку у відсотках до його величини на початок року, але не більше величини (гранична сума EAD на кінець періоду за відповідним портфелем), тис.грн.	< 70%, але не більше 800 000	22,0%; (факт = 575 925,91)	52,5%; (факт = 472 258,98)
– частка портфелю цінних паперів в активах (крім державних цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ)	< 5%	0,0%	0,0%
– частка дебіторської заборгованості в активах	< 5%	0,5%	1,0%
7. Ліміти кредитного ризику			
– максимальний обсяг майна, яке банк може набути у власність у рахунок погашення боргу боржників, тис.грн.	< 150 000	42 900	100 268

Станом на 31 березня 2025 року значення основних пруденційних нормативів (за даними 01 файлу) становили:

- Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) становив 23,69% (2024: 23,36%), при нормі не вище 25%;
- Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становив 23,69% (2024: 23,36%), при нормі не вище 800%.
- Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) становив 0,39% (2024: 0,57%), при нормі не вище 25% від регулятивного капіталу

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

Станом на 31 березня 2025 року за позабалансовими рахунками обліковується забезпечення на загальну 1 730 213 тис. грн. (2024: 1 734 097 тис. грн.)

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

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

Робота з заставним майном має відповідати наступним принципам:

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

Встановлено та дотримуються ліміти структури забезпечення за кредитами. Зокрема, станом на 31.03.2025 року питома вага кредитів з забезпеченням у вигляді рухомого майна – 11,6% (2024: 12,0%), при ліміті не більше 40%; питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна - 28,2% (2024: 24,8%), при ліміті не більше 50%; питома вага бланкових кредитів в кредитному портфелі Банку 61,1% (2024: 58,4%), при ліміті не більше 79%.

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

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

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

24 лютого 2022 року країна-терорист (російська федерація) розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Війна, що триває, продовжує свій катастрофічний негативний вплив як на діяльність бізнесу, так і на долі усіх жителів України. Наразі активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а АР Крим та значна частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Упродовж 2022-2024 років війна продовжується, продовжуються численні обстріли та руйнування, у тому числі об'єктів енергетичної та іншої важливої інфраструктури по всій території України.

Україна, за підтримки західних партнерів, адаптується до загроз та інвестує в зміцнення обороноздатності. Це забезпечує зростання внутрішнього виробництва, зокрема, продукції військового призначення. Поступово розширюється коло країн, з якими Україна уклала безпекові угоди – уже підписано 27 таких угод, зокрема з усіма країнами G7, ЄС та більшістю його держав-членів. Це підтверджує готовність партнерів надавати подальшу військову допомогу. Україна отримала кредит 970,0 млн дол. США відповідно до угоди між Україною та Великобританією в межах ERA. Ці кошти не були зараховані до міжнародних резервів України у зв'язку з їх обмеженням (цільовим) призначенням щодо використання. З початку 2025 року уряд залучив від продажу / обміну ОВДП на відкритих аукціонах більше 100 млрд грн. (упродовж воєнного стану загальний обсяг – понад 1 561 млрд грн.).

Інфляція за підсумками 2024 року склала 12,0% р/р, відчутно прискорившись в останні місяці. Упродовж 1-го кварталу 2025 року інфляція очікувано зростала, у березні 2025 року інфляція пришвидшилася до 14,6% у річному вимірі. Національний банк України (далі, також – НБУ) у 1 кварталі 2025 року підвищив рівень облікової ставки з 13,5% до 15,5%. Очікується, що наприкінці 2025 року інфляція сповільниться до 8,7%, а у 2026 році – до цілі 5%.

За підсумками 2024 року дефіцит державного бюджету склав 17,7% ВВП при плані 24,2%. В оновленій програмі з МВФ дефіцит бюджету у 2025 році прогнозується на рівні 18,8% ВВП, а без грантів – 19,6% ВВП. Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

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

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

Стадія 3 – Фінансові інструменти в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки

на весь строк їх дії (включаючи кредитно-знеціненні фінансові активи – **POCI**, від англ. «purchased or originated credit-impaired assets»).

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

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

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

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

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

- наявність простроченої кредитної заборгованості за фінансовим активом: 91 та більше календарних днів для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, 31 та більше календарних днів для банків – боржників;
- наявність будь-якої простроченої заборгованості за реструктуризованим фінансовим активом, який на дату реструктуризації був віднесений до NPL (відповідно до вимог Положення 351, інших НПА НБУ);
- наявність в Банку інформації щодо настання подій дефолту, зокрема, боржник/контрагент заявив про банкрутство, боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку/банк-боржник за рішенням Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних/відкликано банківську ліцензію, рейтинг банків – боржників визначений як RD та/або D;
- реструктуризація заборгованості (з врахуванням ознак щодо віднесення активу до Стадії 2), пов'язана з фінансовими труднощами боржника-контрагента, що передбачає, зокрема:
 - ✓ прощення частини боргу;
 - ✓ капіталізацію або заміну на інший актив нарахованих та несплачених відсотків (комісій);
 - ✓ пролонгація загального терміну кредитування, здійснена з погіршенням умов для кредитора, та без обнуління заборгованості;

- ✓ зміни процентної ставки за кредитним договором більш ніж на 30% від первісної ставки.

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

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

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

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

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

Протягом 2025 року, в рамках розроблених Правил обслуговування/підтримки клієнтів у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, Порядку проведення реструктуризації та рефінансування кредитної заборгованості, було здійснено такі заходи:

- реструктуризовано 11 споживчих кредити фізичних осіб із загальною заборгованістю 500,3 тис.грн. (у 2024 році: 142 споживчих кредити фізичних осіб на суму 13 300,0 тис.грн.);
- реструктуризовано 2 кредити, наданих суб'єктам господарювання, із загальною заборгованістю 22 575,2 тис.грн. (у 2024 році: 8 кредитів, наданих суб'єктам господарювання, на суму 229 052,1 тис.грн.);

- Банк продовжує аналізувати та виявляти найбільш чутливі сегменти серед клієнтів: фізичні особи за програмами споживчого кредитування (втрата роботи, ВПО, вимушена еміграція тощо), виробничі підприємства з втраченими активами на тимчасово окупованих територіях (машинобудування, виробництво олії та тваринних жирів тощо), пошкодження активів (операції з нерухомістю, об'єкти сонячної генерації, теплоенергетики, інші), втрачені ринки/попит (туроператори, авіакомпанії, оптова торгівля металобрухтом, девелопмент, будівельна галузь тощо), порушені логістичні ланцюги (підприємства АПК, оптова торгівля), втрати фінансових компаній (зокрема, лізингові компанії), щодо яких банком було понижено до Стадії 2/3 стадію знецінення таких активів. Також Банк аналізує вплив макроекономічних показників на діяльність боржників Банку (динаміка реального ВВП, індекс інфляції, динаміка споживчого та інвестиційного попиту, динаміка відновлення логістичних потужностей, динаміка валової доданої вартості різни галузей економіки). Динаміка відновлення корисності за такими кредитами, активізація обслуговування та погашення боргів свідчать про збалансований індивідуальний підхід Банку до виявлення та мінімізації вказаних ризиків;

здійснено планові/позапланові дії стосовно переоцінки та моніторингу забезпечення за кредитами, з врахуванням оцінки потенційних ризиків (ризики перебування на тимчасово окупованій території, пошкодження та/або знищення через військові дії, страхування, виключення з розрахунку резерву під ОКЗ вартості пошкодженого або знищеного забезпечення, що генерує грошові потоки, необхідні для здійснення боржником діяльності тощо) та реалізованих ризиків (пошкодження майна, втрата майна), для своєчасного відображення впливу на справедливую вартість такого майна, з впливом на визначення резервів за ОКЗ.

Завдяки здійсненим реструктуризаціям та проведеній роботі (судове та позасудове врегулювання) з непрацюючими активами вдалось суттєво зменшити рівень проблемної заборгованості фізичних осіб з 60% кредитного портфелю (становив показник наприкінці весни 2022 року) спочатку до не більше 30% (наприкінці 2022 року) від кредитного портфелю фізичних осіб; не більше 24% (наприкінці 2023 року) від кредитного портфелю фізичних осіб; не більше 14% (наприкінці 2024 року) від кредитного портфелю фізичних осіб. Станом на 31 березня 2025 року рівень проблемності цього портфелю знизився до 13% від кредитного портфелю фізичних осіб.

Реструктуризації кредитів корпоративного сегменту дозволили відновити корисність для кредитів на суму 25,2 млн.грн. (4% портфелю корпоративного сегменту).

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

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

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

Запроваджені підходи базуються на дослідженнях провідних рейтингових агенцій (РА) - S&P, Moody's Investors Service, Fitch Ratings - зокрема, дослідженнях (щорічних ревію) стосовно дефолтності країн/інструментів, коефіцієнтів повернення, у розрізі валют та зобов'язань, визначення суверенних рейтингів країн, у т.ч. суверенні рейтинги України (діючі/актуальні значення), за статистичними значеннями відповідної оцінки дефолтів за категорією, з врахуванням ризик-орієнтованого підходу. За умови відсутності ознак суттєвого збільшення кредитного ризику та/або дефолту, Банком розраховуються резерви під ОКЗ з застосуванням коефіцієнтів річної ймовірності дефолту PD12month (Стадія 1) для портфелю ОВДП у національній валюті та портфелю ОВДП в іноземній валюті, придбаних до портфелю Банку після 15.08.2024 року. Натомість, з врахуванням перегляду на початку серпня 2024 року деякими рейтинговими агенціями (S&P, Fitch Ratings) суверенного рейтингу (LT Rating в іноземній валюті) України (погіршено до RD та SD, відповідно), що відобразилось на профілі кредитного ризику (збільшення кредитного ризику), Банк переглянув визначення стадії зменшення корисності для портфелю ОВДП в іноземній валюті, придбаного до 15.08.2024 року, з врахуванням фактору суттєвого збільшення кредитного ризику ("Стадія 2"), що ґрунтуються на розрахунку резерву за ОКЗ протягом всього строку дії фінансового активу (PDlifetime).

При цьому інші рейтинги є такими:

- Fitch Ratings: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті - «CCC+»;
- S&P Global Ratings: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті - «CCC+»;
- Moody's Investors Service: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті - «Ca».

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

Ринковий ризик

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

Основні види ринкового ризику:

- валютний ризик – ймовірність втрат, пов'язаних з несприятливим рухом курсів валют при наявності відкритої валютної позиції;
- ціновий ризик – ймовірність втрат, пов'язаних з несприятливою зміною цін на ринку акцій, товарних і інших ринках (при наявності відкритої позиції);
- процентний ризик – ризик можливих втрат у результаті несприятливої динаміки процентних ставок. Процентний ризик виникає при розбіжності активів і пасивів по термінах до

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

погашення/перегляду ставок, загальній зміні кривій процентних ставок, зміні ставок залучення і розміщення відносно один одного, зміні потоків платежів через наявність опціонів (явних й тих, що вбудовані у фінансові інструменти).

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

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

- валютний ризик

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

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

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

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику

		31.03.2025			31.12.2024			(тис.грн.)
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	
1	Долари США	3 191 999	(3 181 943)	10 056	2 980 243	(2 970 370)	9 873	
2	Євро	1 022 381	(1 015 840)	6 541	908 904	(904 235)	4 669	
4	Інші	22 928	(35 101)	(12 173)	20 694	(28 761)	(8 067)	
5	Усього	4 237 308	(4 232 884)	4 424	3 909 841	(3 903 366)	6 475	

Таблиця 25.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

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

		31.03.2025		31.12.2024		(тис. грн.)
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	
1	Зміцнення долара США (на 40 % - I кв.2025р., 40% - 2024 р.)	4 023	4 023	3 949	3 949	
2	Послаблення долара США на 20 %	(2 011)	(2 011)	(1 975)	(1 975)	
3	Зміцнення євро (на 40 % - I кв.2025р., 40 % - 2024 р.)	2 616	2 616	1 868	1 868	
4	Послаблення євро на 20 %	(1 308)	(1 308)	(934)	(934)	
5	Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	(1 217)	(1 217)	(807)	(807)	
6	Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	2 435	2 435	1 614	1 614	

Таблиця 25.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

		(тис. грн.)			
		Середньозважений валютний курс станом на 31.03.2025 року		Середньозважений валютний курс станом на 31.12.2024 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США (на 40 % - I кв.2025р., 40% - 2024 р.)	4 049	4 049	3 772	3 772
2	Послаблення долара США на 20 %	(2 025)	(2 025)	(1 886)	(1 886)
3	Зміцнення євро (на 40 % - I кв.2025р., 40 % - 2024 р.)	2 565	2 565	1 848	1 848
4	Послаблення євро на 20 %	(1 283)	(1 283)	(924)	(924)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	(1 222)	(1 222)	(948)	(948)
6	Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	2 445	2 445	1 896	1 896

- **процентний ризик банківської книги**

Процентний ризик банківської книги виникає через:

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

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

Також інструментами управління процентним ризиком є:

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

Таблиця 25.4. Загальний аналіз процентного ризику

		На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше 1 року	(тис. грн.) Усього
31 березня 2025 року					
1	Усього фінансових активів	9 894 532	3 459 881	3 723 133	17 077 546
2	Усього фінансових зобов'язань	12 652 192	4 156 299	97 802	16 906 293
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(2 757 660)	(696 418)	3 625 331	171 253
31 грудня 2024 року					
4	Усього фінансових активів	8 745 552	4 582 786	3 573 394	16 901 732
5	Усього фінансових зобов'язань	12 464 379	4 095 987	77 691	16 638 057
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(3 718 827)	486 799	3 495 703	263 675

Аналіз процентного ризику банківської книги здійснювався на основі GAP-аналізу за файлом А7Х. Процентні геппи, оцінки падіння чистого процентного доходу (ΔΠ) та економічної вартості капіталу (ΔΕVE) свідчили про суттєве зростання процентного ризику банківської книги, спричинене станом військової агресії, коли обслуговування кредитів значно погіршилось при одночасному зростанні вартості фондування. Завдяки диверсифікації активних вкладень, зокрема, розміщенню ресурсів у високоліквідні фінансові інструменти, що рефінансуються Національним банком України, вдалось уникнути катастрофічного падіння чистого процентного доходу та стабілізувати його.

Процентний ризик оцінювався й за методом коефіцієнтів, в межах якого здійснюється розрахунок чистої процентної маржі, чистого спреда банку, оцінюється динаміка прибутковості процентних активів та вартості процентних зобов'язань. Чиста процентна маржа за І квартал 2025 р. склала 5,9% річних при встановленому ліміті у 3% річних (2024 р. - 7,0%), чистий спред збільшився до 10,4% річних при встановленому ліміті у 3% річних (2024 р. - 6,1%).

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

		31.03.2025			31.12.2024		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи							
1	ОВДП та депозитні сертифікати	16,3	4,6	3,1	16,7	4,6	3,1
2	Кредити та заборгованість клієнтів	25,7	4,8	6,2	24,7	4,9	7,3
Зобов'язання							
3	Кошти клієнтів:	8,3	0,8	0,4	7,9	0,8	0,3
3.1	поточні рахунки	3,8	0,03	0,02	3,7	0,03	0,02
3.2	строкові кошти	13,5	2,4	1,9	13,4	2,4	1,9
4	Зобов'язання з оренди	18,6	-	-	14,9	-	-

Проценти за усіма наведеними статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованою ставкою. Банк не має фінансових активів та зобов'язань з плаваючою процентною ставкою.

інший ціновий ризик

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

Географічний ризик

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

Таблиця 25.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 березня 2025 року

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	9 372 678	299 251	-	9 671 929
2	Кредити та заборгованість клієнтів	848 575	-	-	848 575
3	Інвестиції в цінні папери	6 349 381	-	-	6 349 381
4	Інші фінансові активи	205 741	1 377	543	207 661
5	Усього фінансових активів	16 776 375	300 628	543	17 077 546
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	16 324 800	45 908	300 299	16 671 007
7	Інші фінансові зобов'язання	234 185	404	697	235 286
	<i>В т.ч. зобов'язання з оренди</i>	161 607	-	-	161 607
8	Усього фінансових зобов'язань	16 558 985	46 312	300 996	16 906 293
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		217 390	254 316	(300 453)	171 253
10	Зобов'язання кредитного характеру	979 079	-	-	979 079

Таблиця 25.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року

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

Концентрація інших ризиків

Концентрації інших ризиків знаходяться в межах встановлених граничних значень.

Ризик ліквідності

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

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

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

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України;
- розподіл процесу управління ризиком на управління миттєвою та перспективною ліквідністю;
- неперервність управління миттєвою ліквідністю протягом операційного дня;
- оцінка перспективної ліквідності – на основі аналізу майбутніх потоків грошових коштів у відповідності з реальними строками реалізації активів та зобов'язань;
- формування звітності по ризику ліквідності на щоденній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиками;
- регулярний перегляд плану дій по підтримці ліквідності на випадок кризових обставин;
- регулярність перегляду внутрішніх нормативів ліквідності (принаймні один раз на рік);
- регулярність інформування керівництва банку (Наглядова Рада, Правління, КУАП) щодо рівня ризику ліквідності.

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

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

Таблиця 25.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі станом на 31 березня 2025 року

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	(тис. грн.) Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	9 671 929	-	-	9 671 929
2	Кредити та заборгованість клієнтів	71 177	470 220	307 178	848 575
3	Інвестиції в цінні папери	72 098	2 861 328	3 415 955	6 349 381
4	Інші фінансові активи	79 328	128 333		207 661
5	Усього фінансових активів	9 894 532	3 459 881	3 723 133	17 077 546
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	12 574 985	4 083 473	12 549	16 671 007
7	Інші фінансові зобов'язання	77 207	72 826	85 253	235 286
	<i>В т.ч. зобов'язання з оренди</i>	<i>12 097</i>	<i>65 083</i>	<i>84 427</i>	<i>161 607</i>
8	Усього фінансових зобов'язань	12 652 192	4 156 299	97 802	16 906 293
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	(2 757 660)	(696 418)	3 625 331	171 253
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	(2 757 660)	(3 454 078)	171 253	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Таблиця 25.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі станом на 31 грудня 2024 року

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	(тис. грн.) Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	8 134 058	-	-	8 134 058
2	Кредити та заборгованість клієнтів	35 208	347 225	261 774	644 207
3	Інвестиції в цінні папери	409 092	4 089 736	3 311 620	7 810 448
4	Інші фінансові активи	167 194	145 825	-	313 019
5	Усього фінансових активів	8 745 552	4 582 786	3 573 394	16 901 732
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	12 390 321	4 026 441	10 258	16 427 020
7	Інші фінансові зобов'язання	74 058	69 546	67 433	211 037
	<i>В т.ч. зобов'язання з оренди</i>	7 069	61 019	64 659	132 747
8	Усього фінансових зобов'язань	12 464 379	4 095 987	77 691	16 638 057
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 718 827)	486 799	3 495 703	263 675
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 718 827)	(3 232 028)	263 675	-

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі станом на 31 березня 2025 року

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Усього
Зобов'язання					
1	Кошти клієнтів	12 575 686	4 085 954	12 570	16 674 210
2	Інші фінансові зобов'язання	75 650	92 967	100 080	268 697
	<i>в т.ч. Зобов'язання з оренди</i>	10 540	85 224	99 254	195 018
3	Усього фінансових зобов'язань	12 651 336	4 178 921	112 650	16 942 907

Таблиця 25.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі станом на 31 грудня 2024 року

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

Примітка 26. Управління капіталом

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

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

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

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

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

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

У разі прийняття рішення щодо необхідності збільшення капіталу, Правління банку формує відповідні пропозиції для Наглядової Ради банку.

Збільшення капіталу може бути здійснене:

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

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

Станом на кінець дня 31 березня 2025 року та відповідно на кінець дня 31 грудня 2024 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу, розраховані у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368 та Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.12.2023 № 196 зі змінами та доповненнями, на підставі денного балансу (01х файл):

- обсяг регулятивного капіталу складає 518 622 тис.грн. (2024: 605 465 тис.грн.) при нормативному значенні не менше 200 млн. грн.;
- достатність регулятивного капіталу (Нрк) складає 11,54% при нормативному значенні не менше 9,25%, (2024: 13,96%) при нормативному значенні не менше 10%;
- достатність капіталу 1 рівня (Нк1) - 11,54% при нормативному значенні не менше 7,5%.
- достатність основного капіталу 1 рівня (Нок1) - 11,54% при нормативному значенні не менше 5,625%.

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

Таблиця 26. 1 Структура регулятивного капіталу

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного капіталу 1 рівня (OK1), капіталу 1 рівня (K1) та регулятивного капіталу (PK)) згідно з вимогами діючих нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема, згідно вимог Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.12.2023 № 196 зі змінами та доповненнями.

		31.03.2025	31.12.2024
		(тис. грн.)	
1.	Основний капітал 1-го рівня (OK1):	518 622	605 465
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	284 540	284 540
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	151 932	151 932
1.3.	Прибуток за проміжний звітний період, що враховується до OK1	150 205	287 624
1.4.	Зменшення основного капіталу 1-го рівня:	(68 055)	(118 631)
1.4.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(24 091)	(19 368)
1.4.2	Прострочені та неотримані понад 30 днів нараховані доходи за мінусом резервів з урахуванням дооцінки/уцінки	(3 809)	(1 165)
1.4.3	Негативний результат переоцінки інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(45)	(45)
1.4.4	Непрофільні активи	(40 110)	(98 053)
2.	Капітал 1-го рівня (K1):	518 622	605 465
3.	Регулятивний капітал (PK)	518 622	605 465

Банк не працює на міжнародному рівні, звітність за методом повної консолідації не складає.

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Протягом звітного періоду 2025 року до Банку було пред'явлено 3 позови (відкрито провадження у справі до 31.03.2025), супроводження яких здійснюється Юридичним департаментом. За позовами, пред'явленими до Банку в попередніх роках (2019-2024), які тривають у 2025 році – 2 провадження тривають (в тому числі, в апеляційній інстанції), 2 провадження закрито у 1 кварталі 2025 року, у зв'язку з залишенням позовів до Банку без розгляду. Переважний характер позовів – зобов'язання вчинити дії, захист прав споживачів, стягнення грошових коштів. За оцінкою Банку розгляд даних судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

Податкове законодавство

В даний час в Україні діє Податковий кодекс, який включає податок на прибуток, податок на додану вартість, податок на доходи фізичних осіб, а також інші податки і збори. Основою для визначення оподаткованого прибутку є фінансовий результат, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ. Розділи, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, фіскальної служби та міністерства фінансів), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

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

Для розрахунку податку на прибуток за звітний період 2025 року застосовувалась базова ставка податку 25%.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 27.1. Структура зобов'язань з кредитування

		31.03.2025	31.12.2024
		(тис. грн.)	
1	Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані	195 627	313 282
2	Гарантії видані	474 310	463 635
3	Надані авалі	14 397	12 398
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5 572)	(8 032)
	Всього за безвідкличними зобов'язаннями	678 762	781 283
5	Невикористані кредитні лінії (безризикові зобов'язання)	300 317	381 548
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	979 079	1 162 831

Станом на 31 березня 2025 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця 27.2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 березня 2025 року

		(тис. грн)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	971 441	13 165	45	984 651
2	Мінімальний кредитний ризик	658 254	-	-	658 254
3	Низький кредитний ризик	252 792	10 814	-	263 606
4	Середній кредитний ризик	60 395	2 351	-	62 746
5	Високий кредитний ризик	-	-	10	10
6	Дефолтні активи	-	-	35	35
7	Усього зобов'язань із кредитування	971 441	13 165	45	984 651
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(5 513)	(50)	(9)	(5 572)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	965 928	13 115	36	979 079

Таблиця 27.3 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 грудня 2024 року

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

Таблиця 27.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

		(тис. грн)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2025 року	(8 010)	(4)	(18)	(8 032)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(577)	-	(4)	(581)
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	450	-	9	459
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2 624	(46)	4	2 582
4.1	переведення до стадії 1	2 624	-	(1)	(2 623)
4.2	переведення до стадії 2	-	(46)	-	(46)
4.3	переведення до стадії 3	-	-	5	5
5	Резерв під знецінення станом на 31 березня 2025 року	(5 513)	(50)	(9)	(5 572)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Таблиця 27.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1 Резерв під знецінення станом на 01 січня 2024 року	(6 931)	(12)	(101)	(7 044)
2 Надані зобов'язання з кредитування	(1 834)	-	(1)	(1 835)
3 Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	821	1	21	843
4 Загальний ефект від переведення між стадіями:	285	(10)	(6)	269
4.1 переведення до стадії 1	285	-	(1)	284
4.2 переведення до стадії 2	-	(10)	-	(10)
4.3 переведення до стадії 3	-	-	(5)	(5)
5 Резерв під знецінення станом на 31 березня 2024 року	(7 659)	(21)	(87)	(7 767)

Таблиця 27.6 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2025 року	1 157 820	12 952	91	1 170 863
2 Надані зобов'язання з кредитування	158 448	2	20	158 470
3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(112 626)	-	(46)	(112 672)
4 Переведення до стадії 1	(232 107)	-	5	(232 102)
5 Переведення до стадії 2	-	357	-	357
6 Переведення до стадії 3	-	-	(25)	(25)
7 Курсові різниці	(94)	(146)	-	(240)
8 Валова балансова вартість станом на 31 березня 2025 року	971 441	13 165	45	984 651

Таблиця 27.7 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року	1 082 868	17 235	1 799	1 101 902
2 Надані зобов'язання з кредитування	248 874	2 291	4	251 169
3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(100 192)	-	(103)	(100 295)
4 Переведення до стадії 1	8 075	1	-	8 076
5 Переведення до стадії 2	-	5 977	-	5 977
6 Переведення до стадії 3	-	-	(826)	(826)
7 Курсові різниці	400	388	-	788
8 Валова балансова вартість станом на 31 березня 2024 року	1 240 025	25 892	874	1 266 791

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

		(тис. грн.)	
		31.03.2025	31.12.2024
1	Гривня	946 816	970 156
2	Долар США	20 769	21 439
3	Євро	17 066	179 268
4	Усього	984 651	1 170 863

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

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

		(тис. грн.)			
		31.03.2025		31.12.2024	
		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	135 000	-	144 488	-
1.1	Грошове покриття в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків з ПК	135 000	-	144 488	-
3	Усього	135 000	-	144 488	-

Примітка 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

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

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

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 28.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 березня 2025 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справе длива вар- тість	Усього балансо вартість
		ринкові котирува ння (рівень 1)	модель оцінки, що використо- вує спостереж- ні дані (рівень 2)	модель оцінки, що використо- вує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень 3)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	8 978 288	693 641	9 671 929	9 671 929
1.1	готівкові кошти	-	3 909 009	-	3 909 009	3 909 009
1.2	кошти в Національному банку	-	1 027 563	-	1 027 563	1 027 563
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	4 041 716	-	4 041 716	4 041 716
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	693 641	693 641	693 641
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	938 607	938 607	848 575
2.1	кредити юридичним особам	-	-	426 017	426 017	417 415
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	-	-	-
2.3	іпотечні кредити	-	-	5 054	5 054	4 617
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	507 536	507 536	426 543
3	Інвестиції в цінні папери	-	6 538 520	-	6 538 520	6 349 381
3.1	Облігації внутрішньої державної позики	-	6 538 520	-	6 538 520	6 349 381
4	Інші фінансові активи	-	-	207 661	207 661	207 661
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	18 085	18 085	18 085
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	126 795	126 795	126 795
4.3	інші фінансові активи	-	-	62 781	62 781	62 781
5	Інвестиційна нерухомість	-	-	40 110	40 110	40 110
6	Усього активів		15 516 808	1 880 019	17 396 827	17 117 656
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	16 701 890	-	16 701 890	16 671 007
7.1	інші юридичні особи	-	10 617 586	-	10 617 586	10 589 655
7.2	фізичні особи	-	6 084 304	-	6 084 304	6 081 352
8	Інші фінансові зобов'язання	-	-	235 286	235 286	235 286
8.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	25 997	25 997	25 997
8.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	47 682	47 682	47 682
8.3	зобов'язання з оренди	-	-	161 607	161 607	161 607
9	Усього зобов'язань	-	16 701 890	235 286	16 937 176	16 906 293

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Таблиця 28.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2024 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використо- вує спостереж- ні дані (рівень 2)	модель оцінки, що використо- вує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень 3)	Усього справе- длива вар- тість	Усього балансо- ва вартість
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	7 154 094	979 964	8 134 058	8 134 058
1.1	готівкові кошти	-	2 967 940	-	2 967 940	2 967 940
1.2	кошти в Національному банку	-	462 584	-	462 584	462 584
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	3 723 570	-	3 723 570	3 723 570
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	979 964	979 964	979 964
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	760 535	760 535	644 207
2.1	кредити юридичним особам	-	-	321 676	321 676	307 900
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
2.3	іпотечні кредити	-	-	4 849	4 849	4 432
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	434 010	434 010	331 875
3	Інвестиції в цінні папери	-	8 004 653	-	8 004 653	7 810 448
3.1	Облігації внутрішньої державної позики	-	8 004 653	-	8 004 653	7 810 448
4	Інші фінансові активи	-	-	313 019	313 019	313 019
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	26 302	26 302	26 302
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	142 834	142 834	142 834
4.3	інші фінансові активи	-	-	143 883	143 883	143 883
5	Інвестиційна нерухомість	-	-	40 110	40 110	40 110
6	Усього активів		15 158 747	2 093 628	17252375	166 628 823
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	16 451 661	-	16 451 661	16 427 020
7.1	інші юридичні особи	-	10 470 494	-	10 470 494	10 449 278
7.2	фізичні особи	-	5 981 167	-	5 981 167	5 977 742
8	Інші фінансові зобов'язання	-	-	211 037	211 037	211 037
8.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	16 455	16 455	16 455
8.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	61 835	61 835	61 835
8.3	зобов'язання з оренди	-	-	132 747	132 747	132 747
9	Усього зобов'язань	-	16 451 661	211 037	16 662 698	16 638 057

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

За звітний період змін сум за активами 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю не відбулося.

Таблиця 28.3. Періодичні оцінки справедливої вартості на 31 березня 2025 року

	рівень 1	рівень 2	рівень 3	(тис. грн.) Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	4 052 493	-	4 052 493
Інвестиційна нерухомість	-	-	40 110	40 110
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі	-	4 052 493	40 110	4 092 603

Таблиця 28.4. Періодичні оцінки справедливої вартості на 31 грудня 2024 року

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

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

Таблиця 28.5. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 березня 2025 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	(тис. грн.) Використані вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 052 493	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	40 110	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	4 092 603		

Таблиця 28.6. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2024 року

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

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 29.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 березня 2025 року

				(тис. грн.)
		Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Усього
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	9 671 929	-	9 671 929
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	848 575	-	848 575
2.1	кредити юридичним особам	417 415		417 415
2.2	іпотечні кредити	4 617		4 617
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	426 543		426 543
3	Інвестиції в цінні папери	2 296 888	4 052 493	6 349 381
4	Інші фінансові активи:	207 661	-	207 661
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	18 085	-	18 085
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	126 795	-	126 795
4.3	інші фінансові активи	62 781	-	62 781
5	Усього фінансових активів	13 025 053	4 052 493	17 077 546

Таблиця 29.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2024 року

				(тис. грн.)
		Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Усього
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	8 134 058	-	8 134 058
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	644 207	-	644 207
2.1	кредити юридичним особам	307 900	-	307 900
2.2	іпотечні кредити	4 432	-	4 432
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	331 875	-	331 875
3	Інвестиції в цінні папери	2 913 310	4 897 138	7 810 448
4	Інші фінансові активи:	313 019	-	313 019
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	26 302	-	26 302
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	142 834	-	142 834
4.3	інші фінансові активи	143 883	-	143 883
5	Усього фінансових активів	12 004 594	4 897 138	16 901 732

Всі фінансові зобов'язання Банку обліковуються за амортизованою собівартістю.

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2025 року

(тис. грн.)			
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 28,06%)	-	33	241
2 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,52 %)	16 869	10 236	34 563
3 Резерви за зобов'язаннями	3	8	2
4 Інші зобов'язання	-	5	14

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

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

(тис. грн.)			
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Процентні доходи	-	-	15
2 Процентні витрати	(98)	(75)	(581)
3 Комісійні доходи	54	46	38
4 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	10
5 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(4)	10
6 Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	1	-
7 Інші операційні доходи	-	2	4
8 Адміністративні та інші операційні витрати	(9 000)	(20 538)	(10 224)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Таблиця 30.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2025 року

		(тис. грн.)
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
		Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	500
2	Інші зобов'язання	-
		565
		14

Таблиця 30.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

		(тис. грн.)
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
		Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.	-
		33
		3

Таблиця 30.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2024 року

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

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

Таблиця 30.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року

		(тис. грн.)
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
		Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-
2	Процентні витрати	(15)
3	Комісійні доходи	6
4	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-
6	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(1)
7	Інші операційні доходи	2
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 000)
		(2 928)
		7
		-
		(128)
		-
		2
		(6 188)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року

Таблиця 30.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2024 року (тис. грн.)

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

Таблиця 30.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року (тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	-	24	247
2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.	-	-	47

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

	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2025 року		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2024 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам (2025р - 10 осіб; 2024 рік – 9 осіб)	29 538	5 939	30 231	2 814

Примітка 31. Події після дати балансу

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

Керівному складу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не відомі інші факти або події після дати балансу 31 березня 2025 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність, а також потребують коригування фінансової звітності Банку за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року.

Затверджено до випуску та підписано

23 травня 2025 року



Голова Правління

Олексій РУДНЄВ

Головний бухгалтер

Оксана ЛІТОШ