



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року**

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2021 року	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	6
Примітки до фінансової звітності	7
Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	9
Примітка 4. Принципи облікової політики	10
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	133
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	19
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	200
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	21
Примітка 10. Активи з права користування	22
Примітка 11. Інші активи	23
Примітка 12. Кошти банків	25
Примітка 13. Кошти клієнтів	26
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	27
Примітка 15. Зобов'язання з оренди	28
Примітка 16. Інші зобов'язання	28
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	29
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	29
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	30
Примітка 20. Інші операційні доходи	31
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	31
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток	32
Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34
Примітка 24. Операційні сегменти	35
Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку	38
Примітка 26. Справедлива вартість активів та зобов'язань	40
Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами	44
Примітка 28. Події після дати балансу	46

Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2021 року

	Примітки	30.09.2021	тис. грн. 31.12.2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 475 317	1 217 079
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 692 991	1 376 646
Інвестиції в цінні папери	7	7 740 108	3 623 544
Інвестиційна нерухомість	8	152 816	24 564
Відстрочений податковий актив	22	4 010	3 105
Основні засоби та нематеріальні активи	9	89 151	44 809
Активи з права користування	10	170 230	104 508
Інші активи	11	111 782	78 580
Усього активів		11 436 405	6 472 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	5 360 255	2 080 018
Кошти клієнтів	13	5 414 663	3 894 456
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	22	4 279	2 071
Резерви за зобов'язаннями	14	16 723	12 346
Зобов'язання з оренди	15	175 279	110 341
Інші зобов'язання	16	120 780	56 070
Усього зобов'язань		11 091 979	6 155 302
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	284 540	284 540
Резервні та інші фонди банку		5 634	5 148
Резерви переоцінки		(65)	(49)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		54 317	27 894
Усього власного капіталу		344 426	317 533
Усього зобов'язань та власного капіталу		11 436 405	6 472 835

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2021 року



О.М. Руднев

Головний бухгалтер

О.П. Літош

Лебедева О.В.
044 538 18 59

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 року

	Примітки	тис. грн.			
		За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2021	2020	2021	2020
Процентні доходи	18	300 835	116 936	726 487	286 311
Процентні витрати	18	(162 100)	(51 341)	(359 674)	(133 840)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		138 735	65 595	366 813	152 471
Комісійні доходи	19	118 048	80 560	300 347	214 398
Комісійні витрати	19	(14 144)	(8 743)	(39 298)	(20 522)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		1 224	(13 230)	1 387	(23 130)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	5	468
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		35 638	21 508	78 282	59 914
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 551)	13 923	(7 896)	23 509
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(29 068)	-	(29 068)	(3 709)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	5,6,11	(48 344)	(62 024)	(187 595)	(117 942)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	(1 654)	1 233	(4 377)	(589)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		469	23 325	2 166	23 902
Інші операційні доходи	20	3 888	3 736	9 719	10 402
Витрати на виплати працівникам	21	(122 235)	(81 899)	(308 469)	(196 018)
Витрати зносу та амортизація	21	(16 496)	(9 786)	(38 322)	(25 665)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	21	(37 289)	(27 846)	(110 863)	(88 358)
Прибуток до оподаткування		26 221	6 352	32 831	9 131
Витрати на податок на прибуток	22	(4 726)	(1 000)	(5 922)	(2 888)
Прибуток за звітний період		21 495	5 352	26 909	6 243
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:					
чиста зміна справедливої вартості		(96)	-	(23)	68
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(84)	-	(11)	68
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(12)		(12)	
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		20	-	7	(12)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(76)	-	(16)	56
Усього сукупного доходу за звітний період		21 419	5 352	26 893	6 299
Прибуток на акцію (в гривнях): чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	23	77,32	21,41	96,79	25,59

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2021 року



Голова Правління

О.М. Руднев

Головний бухгалтер

О.П. Літош

Лебедева О.В.
044 538 18 59

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

тис. грн.

Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2020 року	247 592	3 702	(105)	19 623	270 812
Розподіл прибутку за 2019 рік	-	1 446		(1 446)	-
Усього сукупного доходу:	-	-	56	6 243	6 299
прибуток за звітний період	-	-	-	6 243	6 243
інший сукупний дохід	-	-	56	-	56
Надходження капіталу (емісія акцій)	36 948	-	-	-	36 948
Залишок на 30 вересня 2020 року	284 540	5 148	(49)	24 420	314 059
Залишок на 01 січня 2021 року	284 540	5 148	(49)	27 894	317 533
Розподіл прибутку за 2020 рік	-	486		(486)	-
Усього сукупного доходу:	-	-	(16)	26 909	26 893
прибуток за звітний період	-	-	-	26 909	26 909
інший сукупний дохід	-	-	(16)	-	(16)
Залишок на 30 вересня 2021 року	284 540	5 634	(65)	54 317	344 426

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2021 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



Голова Правління

О.М. Руднев

Головний бухгалтер

О.П. Літош

О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року
(за прямим методом)

	Примітки	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020
тис. грн.			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		564 923	258 084
Процентні витрати, що сплачені		(362 965)	(135 427)
Комісійні доходи, що отримані		299 617	213 868
Комісійні витрати, що сплачені		(39 195)	(20 693)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		1 387	(23 130)
Результат операцій з іноземною валютою		78 282	59 914
Інші отримані операційні доходи		14 565	5 233
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(284 802)	(184 218)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(90 530)	(61 543)
Податок на прибуток сплачений		(4 612)	(4 118)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		176 670	107 970
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(4 116 564)	(752 375)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(550 457)	(850 037)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(25 175)	(9 653)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(7 492)	(3 890)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		3 280 282	620 004
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 516 353	497 548
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		45 022	(6 403)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		9 429	(5 743)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		328 068	(402 579)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(53 884)	(12 481)
Придбання нематеріальних активів		(4 015)	(3 257)
Надходження від вибуття необоротних активів утримуваних для продажу		11 393	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(46 506)	(15 738)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	36 948
Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати орендні платежі		(12 970)	(10 475)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(12 970)	26 473
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(7 896)	13 003
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		260 696	(378 841)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 219 555	1 698 382
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	1 480 251	1 319 541

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2021 року

Лебедева О.В
044 538 18 59



Голова Правління
Головний бухгалтер

[Signature] О.М. Руднів
[Signature] О.П. Літош

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263225 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263226 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «Welsend», «RIA», «Швидка копійка»:

MoneyGram	Банк працює з системою з 27.05.2016 року в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ «УФГ»)
INTELEXPRESS	Банк працює з системою з 11.01.2016 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів
Welsend	Банк працює з системою з 07.09.2016 року в якості агента системи на підставі Угоди з АБ «УКРГАЗБАНК»
RIA	Банк працює з системою з 15.05.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи
Швидка копійка	Банк працює з системою з 30.05.2019 року в якості прямого учасника системи на підставі Договору про участь №1 від 08.05.2018 року

Членство в міжнародних платіжних системах:

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є членом:

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

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

Голова Правління Руднев Олексій Миколайович 9,900935%

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

Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 24 квітня 2017 року №129) 71,932636%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2020 рік. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності

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

Інші критерії вибору принципів представлення

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

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

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

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

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

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

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

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

	Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року:	(877)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(33)
3	Курсові різниці	14
4	Залишок станом на 30 вересня 2020 року	(896)

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

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

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) Усього
1	Високий рейтинг	124 780	519 671
2	Стандартний рейтинг	-	26 102
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	124 780	545 773
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(4 941)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	124 780	540 832

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

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) Усього
1	Високий рейтинг	595 306	22 912
2	Стандартний рейтинг	-	79 166
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	595 306	102 078
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(2 558)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	595 306	99 520

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 622 431	125 992	326 238	2 074 661
1.1	Мінімальний кредитний ризик	165 024	-	-	165 024
1.2	Низький кредитний ризик	363 938	-	-	363 938
1.3	Середній кредитний ризик	1 093 469	44 539	-	1 138 008
1.4	Високий кредитний ризик	-	81 453	144 191	225 644
1.5	Дефолтні активи	-	-	182 047	182 047
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 622 431	125 992	326 238	2 074 661
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(110 469)	(16 007)	(255 194)	(381 670)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 511 962	109 985	71 044	1 692 991

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

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

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)	
					Усього	
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року	(41 512)	(5 024)	(34 209)	(80 745)	
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(48 293)	(58 442)	16 822	(89 913)	
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	(3 275)	(10 137)	(10 211)	(23 623)	
3.1	Переведення до/з стадії 1*	(3 196)	(9 715)	(8 874)	(21 785)	
3.2	Переведення до/з стадії 2*	-	(358)	-	(358)	
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(79)	(64)	(1 337)	(1 480)	
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(4 206)	(4 206)	
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	14	-	14	
6	Зменшення резерву при викупі	-	-	2 324	2 324	2 324 2 324
7	Залишок станом на 30 вересня 2020 року	(93 080)	(73 589)	(29 480)	(196 149)	

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

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

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

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)	
					Усього	
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року	1 255 663	237 901	75 152	1 568 716	
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	1 058 823	46 234	203 132	1 308 189	
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(502 090)	(146 590)	(9 573)	(658 253)	
4	Переведення до/з стадії 1*	(178 801)	-	14 439	(164 362)	
5	Переведення до/з стадії 2*	1 402	(10 253)	51 199	42 348	
6	Переведення до/з стадії 3*	2 968	-	(4 453)	(1 485)	
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(860)	(860)	
8	Курсові різниці	(15 534)	(1 300)	(2 798)	(19 632)	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

9	Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2021 року	1 622 431	125 992	326 238	2 074 661
----------	---	------------------	----------------	----------------	------------------

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

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

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2020 року	880 420	14 471	84 148	979 039
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	1 124 488	254 212	15 957	1 394 657
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(417 404)	(8 341)	(35 097)	(460 842)
4	Переведення до/з стадії 1*	(107 479)	59 973	9 802	(37 704)
5	Переведення до/з стадії 2*	-	(847)	-	(847)
6	Переведення до/з стадії 3*	599	257	(506)	350
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	(5 024)	-	(5 024)
8	Курсові різниці	11 931	8 335	-	20 266
9	Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2020 року	1 492 555	323 036	74 304	1 889 895

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

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30.09.2021		31.12.2020		
	сума	%	сума	%	
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	34 653	1,67	27 257	1,74
2	Виробництво	174 776	8,42	71 147	4,53
3	Оптова та роздрібна торгівля	674 265	32,50	380 868	24,28
4	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	73 160	3,53	152 137	9,70
5	Операції з нерухомим майном	210 834	10,16	140 244	8,94
6	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	18 162	0,88	1 838	0,12
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	228 444	11,01	223 650	14,26
8	Добування металевих руд	25 000	1,20	49 903	3,18
9	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	69 401	3,35	72 991	4,65
10	Фізичні особи	417 705	20,13	346 266	22,07
11	Інші	148 261	7,15	102 415	6,53
12	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 074 661	100	1 568 716	100

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

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

(тис. грн.)

		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	838 270	2	-	384 479	1 222 751
2	Кредити, що забезпечені:	760 821	941	61 096	29 052	851 910
2.1	грошовими коштами	19 883	-	-	-	19 883
2.2	нерухомим майном	396 242	596	61 096	14 341	472 275
	у т. ч. житлового					
2.2.1	призначення	41 190	-	4 174	12 249	57 613
2.3	іншими активами	344 696	345	-	14 711	359 752
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 599 091	943	61 096	413 531	2 074 661

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

(тис. грн.)

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 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 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2021 року

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

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

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

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

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

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

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

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

		(тис. грн.)	
		30.09.2021	31.12.2020
1	Боргові цінні папери:	7 714 626	3 623 544
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	7 575 983	3 480 464
1.2	Облігації місцевих позик	138 643	143 080
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 714 626	3 623 544

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

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

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

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

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

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис. грн.)

	30.09.2021	31.12.2020	
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	24 564	21 003
2	Переоцінка інвестиційної нерухомості	(29 068)	(26 160)
3	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	168 713	29 721
4	Вибуття внаслідок продажу	(11 393)	-
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	152 816	24 564

До складу інвестиційної нерухомості відносяться:

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

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

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

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

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

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

	30.09.2021	30.09.2020	
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	183	112

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

(тис. грн.)

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

*Дані відкориговані в зв'язку з виправленням помилки

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн)

		Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на на 01 січня 2020 року:	-	6 365	3 089	1 410	7 309	140	4 338	14 280	36 931
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	12 747	3 211	4 163	10 686	13 368	4 338	20 430	68 943
1.2	Знос на 01 січня 2020 року:	-	(6 382)	(122)	(2 753)	(3 377)	(13 228)	-	(6 150)	(32 012)
2	Надходження	-	3 978	2 144	591	2 183	7 795	22 419	3 107	42 217
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	542	-	-	238	152	-	2 871	3 803
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(17)	-	-	(65)	-	(60)	-	(142)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(87)	-	(17)	(140)	(388)	(60)	-	(692)
4.2	Знос	-	70	-	17	75	388	-	-	550
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	-	(23 684)	-	(23 684)
6	Амортизаційні відрахування	-	(1 782)	(357)	(316)	(1 569)	(6 491)	-	(3 801)	(14 316)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	-	9 086	4 876	1 685	8 096	1 596	3 013	16 457	44 809
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	17 180	5 355	4 737	12 967	20 927	3 013	26 408	90 587
7.2	Знос на 31 грудня 2020 року	-	(8 094)	(479)	(3 052)	(4 871)	(19 331)	-	(9 951)	(45 778)
8	Надходження	30 551	1 651	4 250	705	3 402	9 721	58 237	636	109 153
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	167	14	-	254	37	-	3 379	3 851
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-	(47)	-	-	-	(47)
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	(231)	(34)	-	-	(265)
10.2	Знос	-	-	-	-	184	34	-	-	218

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

		Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	-	(54 840)	-	(54 840)
12	Амортизаційні відрахування	-	(1 450)	(423)	(296)	(1 382)	(7 787)	-	(2 437)	(13 775)
13	Балансова вартість на 30 вересня 2021 року	30 551	9 454	8 717	2 094	10 323	3 567	6 410	18 035	89 151
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	30 551	18 998	9 619	5 442	16 392	30 651	6 410	30 423	148 486
13.2	Знос на 30 вересня 2021 року	-	(9 544)	(902)	(3 348)	(6 069)	(27 084)	-	(12 388)	(59 335)

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

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

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

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

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

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

Примітка 10. Активи з права користування

(тис. грн.)

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

	(тис.грн)		
	Будівлі	Транспортні засоби	Всього
Вартість			
01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16	135 025	-	135 025
Надходження	131 786	1 378	133 164
Вибуття	(62 765)	-	(62 765)
30 вересня 2021 р.	204 046	1 378	205 424
Накопичена амортизація			
01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16	30 517	-	30 517
Нараховано за період	67 373	69	67 442
Вибуття	(62 765)	-	(62 765)
30 вересня 2021 р.	35 125	69	35 194
Залишкова вартість			
01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16	104 508	-	104 508
30 вересня 2021 р.	168 921	1 309	170 230

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

	(тис.грн)	
	Будівлі	Всього
Вартість		
01 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16	94 460	94 460
Надходження	62 920	62 920
Вибуття	(22 355)	(22 355)
31 грудня 2020 р.	135 025	135 025
Накопичена амортизація		
01 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16	14 407	14 407
Нараховано за період	40 815	40 815
Вибуття	(24 705)	(24 705)
31 грудня 2020 р.	30 517	30 517
Залишкова вартість		
01 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16	80 053	80 053
31 грудня 2020 р.	104 508	104 508

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

	Примітки	30.09.2021	31.12.2020 (тис. грн.)
1	<i>Інші фінансові активи</i>	97 356	71 447
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 107	518
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	45 043	62 220
1.3	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	9 202	6 830
1.4	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	500
1.5	Нараховані доходи за банківськими операціями	2 110	1 379
1.6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	31 891	-
1.7	Похідні фінансові активи	3	-
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(911)	(849)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	96 445	70 598
4	<i>Інші нефінансові активи</i>	16 511	9 019
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	15 361	7 873
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	1 150	1 146
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(1 174)	(1 037)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	15 337	7 982
7	Усього резерв під знецінення інших активів	(2 085)	(1 886)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	111 782	78 580

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

		(тис. грн.)			
Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Усього	
1	Залишок на 01 січня 2020 року	(318)	(59)	-	(377)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	6	(166)	(122)	(282)
3	Списання при продажу боргу	-	40	-	40
4	Залишок на 30 вересня 2020 року	(312)	(185)	(122)	(619)

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

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

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

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

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

		(тис. грн.)	
		30.09.2021	31.12.2020
1	Кошти, отримані від Національного банку України	5 360 255	2 080 018
2	Усього коштів інших банків	5 360 255	2 080 018

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

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		30.09.2021	31.12.2020
1	Інші юридичні особи	3 435 729	2 329 892
1.1	Поточні рахунки	2 954 239	2 062 539
1.2	Строкові кошти	481 490	267 353
2	Фізичні особи:	1 978 934	1 564 564
2.1	Поточні рахунки	600 414	404 246
2.2	Строкові кошти	1 378 520	1 160 318
3	Усього коштів клієнтів	5 414 663	3 894 456

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

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

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
Вид економічної діяльності	30.09.2021		31.12.2020		
	сума	%	сума	%	
1 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	40 117	0,74%	35 530	0,91%	
2 Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	17 877	0,33%	8 603	0,22%	
3 Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	11 000	0,20%	11 017	0,28%	
4 Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	120 701	2,23%	215 261	5,53%	
5 Виробництво електричного устаткування	105 690	1,95%	9 350	0,24%	
6 Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	16 656	0,31%	37 172	0,95%	
7 Виробництво транспортних засобів	63 551	1,17%	166 502	4,28%	
8 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	217 718	4,02%	104 318	2,68%	
9 Будівництво	268 539	4,96%	201 941	5,19%	
10 Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	60 954	1,13%	115 761	2,97%	
11 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	607 492	11,22%	384 673	9,88%	
12 Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	18 522	0,34%	19 510	0,50%	
13 Фінансова та страхова діяльність	746 505	13,79%	404 492	10,39%	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

14	Операції з нерухомим майном	323 528	5,97%	226 791	5,82%
	Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку,				
15	архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	68 632	1,27%	101 006	2,59%
	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування				
16		142 549	2,63%	45 579	1,17%
17	Мистецтво, розваги та відпочинок	159 537	2,95%	15 177	0,39%
18	Фізичні особи	1 978 934	36,55%	1 564 564	40,18%
19	Інші	446 161	8,24%	227 209	5,83%
20	Усього коштів клієнтів:	5 414 663	100%	3 894 456	100%

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

		(тис. грн.)	
		30.09.2021	31.12.2020
1	Кредитування:	30 304	140 615
1.1	кошти фізичних осіб	29 254	21 525
1.2	кошти юридичних осіб	1 050	119 090
2	Гарантії:	96 289	70 458
2.1	кошти юридичних осіб	95 214	69 327
2.2	кошти фізичних осіб	1 075	1 131
3	Аваль векселя:	10 157	10 157
3.1	кошти юридичних осіб	10 157	10 157
4	Усього	136 750	221 230

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

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

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

Примітка 15. Зобов'язання з оренди

		30.09.2021	(тис. грн.) 31.12.2020
1	Визнані зобов'язання з оренди	174 182	109 541
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	1 097	800
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	175 279	110 341

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

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

	Примітка	30.09.2021	(тис. грн.) 31.12.2020
1	Інші фінансові зобов'язання	77 752	32 817
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	64 769	24 656
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 086	4 836
1.3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	3 654	2 996
1.4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	21	5
1.5	Нараховані витрати за банківськими операціями	222	324
2	Інші нефінансові зобов'язання	43 028	23 253
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	31 182	13 320
2.2	Доходи майбутніх періодів	5 470	4 448
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 093	4 078
2.4	Інші нефінансові зобов'язання	1 283	1 407
3	Усього інших зобов'язань	120 780	56 070

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

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

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

		(тис. грн.)		
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	278	284 540	284 540
2	Залишок на 30 вересня 2021 року	278	284 540	284 540

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	278 071	179 336
2	Депозитні сертифікати НБУ	17 793	36 016
3	Боргові цінні папери	427 605	69 939
4	Кошти в інших банках	1 932	713
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	171	216
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	725 572	286 220
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>			
7	Боргові цінні папери	915	91
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	915	91
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	726 487	286 311
10	Усього процентних доходів	726 487	286 311

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

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

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року	
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	238 595	179 514
2	Кредитне обслуговування	4 949	4 261
3	За операціями на валютному ринку	43 555	24 125
4	Гарантії надані	12 271	5 798
5	Інші	977	700
6	Усього комісійних доходів	300 347	214 398
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(30 060)	(13 198)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(8 191)	(6 722)
9	Інші	(1 047)	(602)
10	Усього комісійних витрат	(39 298)	(20 522)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	261 049	193 876

Примітка 20. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року
1	Дохід від операційного лізингу (оренди) в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 657 183	1 281 112
2	Дохід від суборенди	652	721
3	Дохід за агентськими угодами	546	640
4	Дохід від продажу заставного майна	2	23
5	Переоцінка активу з права користування та орендного зобов'язання	4 847	5 146
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 721	1 569
7	Дохід від вибуття ОЗ та НА	106	-
8	Штрафи, пені за кредитними операціями	-	343
9	Інші	188	679
10	Усього операційних доходів	9 719	10 402

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року
1	Заробітна плата та премії	271 857	168 643
2	Нарахування на фонд заробітної плати	35 407	26 222
3	Інші виплати працівникам	1 205	1 153
4	Усього витрат на утримання персоналу	308 469	196 018

Таблиця 21.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року
1	Амортизація основних засобів	11 338	7 786
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	2 437	2 226
3	Амортизація активу з права користування	24 547	15 653
4	Усього витрат на амортизацію	38 322	25 665

Таблиця 21.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	18 883	13 428
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	1 320	988
3	Професійні послуги	3 164	1 406
4	Витрати на маркетинг та рекламу	2 561	2 734
5	Витрати зі страхування	30 896	24 784
6	Витрати на охорону	1 660	1 307
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	12 908	7 673
8	Господарські витрати	4 641	2 989
9	Витрати на комунальні послуги	4 946	3 219
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	6 200	4 437
11	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	-	2 800
12	Витрати за агентськими угодами	18 843	15 239
13	Роялті	1 320	961
14	Штрафи	-	2 622
15	Інші витрати	3 521	3 771
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	110 863	88 358

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року
1	Поточний податок на прибуток	6 821	3 302
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(899)	(414)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(899)	(414)
3	Усього витрати податку на прибуток	5 922	2 888

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

(тис. грн.)

		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року
1	Прибуток до оподаткування	32 831	9 131
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	5 909	1 644
ГРУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	2 125	2 474
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(1 213)	(816)
5	Сума податку на прибуток (збиток)	6 821	3 302

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

(тис. грн.)

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

		Залишок на 01.01.2020	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30.09.2020
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 426	414	(12)	1 828
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	283	145	-	428
1.2	Інші активи	43	163	-	206
1.3	Інші зобов'язання	1 077	106	-	1 183
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	23	-	(12)	11
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 426	414	(12)	1 828
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 426	414	(12)	1 828

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

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

(тис. грн.)

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

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

Примітка 24. Операційні сегменти

Інформація за операційними сегментами:

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

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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

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

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

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

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Нерозподілені	
1	Процентні доходи	181 508	96 563	448 416	-	726 487
2	Процентні витрати	(57 468)	(78 595)	(210 007)	(13 604)	(359 674)
3	Трансферт	22 099	64 801	(86 900)	-	-
4	Числий процентний дохід	146 139	82 769	151 509	(13 604)	366 813
5	Комісійні доходи	155 073	142 548	2 726	-	300 347
6	Комісійні витрати	(9 738)	(24 638)	(4 922)	-	(39 298)
7	Інші операційні доходи	2 323	1 482	5 914	-	9 719
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	1 387	-	1 387
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	5	-	5

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	38 346	39 936	-	78 282
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(3 179)	(4 717)	-	(7 896)
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(29 068)	(29 068)
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(172 525)	(12 825)	(2 245)	-	(187 595)
14	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(4 195)	(182)	-	-	(4 377)
15	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 161	933	72	-	2 166
16	Витрати на виплати працівникам	(69 662)	(220 609)	(18 198)	-	(308 469)
17	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(38 322)	(38 322)
18	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(37 051)	(67 326)	(6 486)	-	(110 863)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	11 525	(62 681)	164 981	(80 994)	32 831

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

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього	
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам			
1	Процентні доходи	103 140	76 196	106 975	-	286 311
2	Процентні витрати	(37 630)	(67 822)	(18 031)	(10 357)	(133 840)
3	Трансферт	7 229	36 703	(43 932)	-	-
4	Чистий процентний дохід	72 739	45 077	45 012	(10 357)	152 471
5	Комісійні доходи	129 605	84 186	607	-	214 398
6	Комісійні витрати	(2 684)	(15 890)	(1 948)	-	(20 522)
7	Інші операційні доходи	2 420	1 907	6 075	-	10 402
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(23 130)	-	(23 130)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	468	-	468
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	39 739	20 175	-	59 914
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(3 030)	26 539	-	23 509
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(3 709)	(3 709)
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(94 418)	(23 511)	(13)	-	(117 942)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

14	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(456)	(133)	-	-	(589)
15	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	273	624	23 005	-	23 902
16	Витрати на виплати працівникам	(45 147)	(146 767)	(4 104)	-	(196 018)
17	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(25 665)	(25 665)
18	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(30 255)	(55 170)	(2 933)	-	(88 358)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	32 077	(72 968)	89 753	(39 731)	9 131

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

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозподілені	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 362 570	330 421	8 482 288	1 261 126	11 436 405
2	Усього активів	1 362 570	330 421	8 482 288	1 261 126	11 436 405
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
3	Зобов'язання сегментів	3 451 707	1 979 679	5 360 255	300 338	11 091 979
4	Усього зобов'язань	3 448 868	1 982 518	5 360 255	300 338	11 091 979

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

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозподілені	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 100 392	276 254	4 380 082	716 107	6 472 835
2	Усього активів	1 100 392	276 254	4 380 082	716 107	6 472 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
3	Зобов'язання сегментів	2 341 675	1 565 127	2 080 018	168 482	6 155 302
4	Усього зобов'язань	2 341 675	1 565 127	2 080 018	168 482	6 155 302

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 25.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
	Примітки	30.09.2021	31.12.2020
1	Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані	309 000	175 527
2	Невикористані кредитні лінії	1 021 861	1 169 746
3	Гарантії видані	627 420	790 785
4	Надані авалі	16 505	21 837
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(16 723)	(12 346)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 958 063	2 145 549

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

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

		(тис. грн)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 944 731	29 823	232	1 974 786
2	Мінімальний кредитний ризик	946 031	-	-	946 031
3	Низький кредитний ризик	329 579	-	-	329 579
4	Середній кредитний ризик	669 121	26 531	-	695 652
5	Високий кредитний ризик	-	3 292	38	3 330
6	Дефолтні активи	-	-	194	194
7	Усього зобов'язань із кредитування	1 944 731	29 823	232	1 974 786
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(16 665)	(19)	(39)	(16 723)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1 928 066	29 804	193	1 958 063

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

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

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

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

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

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

		30.09.2021		31.12.2020	
		Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	6 278 936	5 360 255	2 414 702	2 080 018
1.1	Грошове покриття в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків з ПК	43 943	-	61 200	-
1.2	Пул ОВДП	6 234 993	5 360 255	2 353 502	2 080 018
2	Усього	6 278 936	5 360 255	2 414 702	2 080 018

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

Примітка 26. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

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

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансові вартості

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

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

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

- інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)	Усього справедливої вартості	Усього балансової вартості
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 475 317	-	1 475 317	1 475 317
1.1	готівкові кошти	-	809 705	-	809 705	809 705
1.2	кошти в Національному банку	-	124 780	-	124 780	124 780
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	540 832	-	540 832	540 832
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 835 935	1 835 935	1 692 991
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 374 915	1 374 915	1 305 058
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	1 072	1 072	912
2.3	іпотечні кредити	-	-	62 032	62 032	60 773
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	397 916	397 916	326 248
3	Інвестиції в цінні папери	-	7 542 920	-	7 542 920	7 740 108
3.1	Облігації внутрішньої державної позики	-	7 403 880	-	7 403 880	7 714 626
3.2	Облігації місцевих	-	139 040	-	139 040	25 482
4	Інші фінансові активи	-	-	96 444	96 444	96 444
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	9 107	9 107	9 107
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	44 673	44 673	44 673
4.3	інші фінансові активи	-	-	42 664	42 664	42 664
5	Інвестиційна нерухомість	-	152 816	-	152 816	152 816
6	Усього активів	-	9 171 053	1 932 379	11 103 432	11 157 676
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	5 360 255	-	5 360 255	5 360 255
7.1	кредити, отримані від Національного банку України	-	5 360 255	-	5 360 255	5 360 255
8	Кошти клієнтів	-	6 803 631	-	6 803 631	5 414 663
8.1	інші юридичні особи	-	4 409 391	-	4 409 391	3 435 729
8.2	фізичні особи	-	2 394 240	-	2 394 240	1 978 934
9	Зобов'язання з оренди	-	-	175 279	175 279	175 279
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	77 752	77 752	77 752
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	9 086	9 086	9 086
10.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	68 665	68 665	68 665
11	Усього зобов'язань	-	12 163 886	253 031	12 416 917	11 027 949

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)		
(тис. грн.)						
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 217 079	--	1 217 079	1 217 079
1.1	готівкові кошти	-	522 253	-	522 253	522 253
1.2	кошти в Національному банку	-	5 225	-	5 225	5 225
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	590 081	-	590 081	590 081
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	99 520	-	99 520	99 520
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 502 577	1 502 577	1 376 646
2.1	кредити юридичним особам	-	-	1 062 538	1 062 538	1 043 658
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	909	909	776
2.3	іпотечні кредити	-	-	66 759	66 759	57 045
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	372 371	372 371	275 167
3	Інвестиції в цінні папери	-	3 809 210	-	3 809 210	3 623 544
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю	-	3 665 606	-	3 665 606	3 480 464
3.2	Облігації місцевих позик що оцінюються за амортизованою вартістю	-	143 604	-	143 604	143 080
4	Інші фінансові активи	-	-	70 598	70 598	70 598
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	518	518	518
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	61 712	61 712	61 712
4.3	інші фінансові активи	-	-	8 368	8 368	8 368
5	Інвестиційна нерухомість	-	24 564	-	24 564	24 564
6	Усього активів	-	5 050 853	1 573 175	6 624 028	6 312 431
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	2 080 018	-	2 080 018	2 080 018
7.1	кредити, отримані від Національного банку України	-	2 080 018	-	2 080 018	2 080 018
8	Кошти клієнтів	-	3 897 548	-	3 897 548	3 894 456
8.1	інші юридичні особи	-	2 330 235	-	2 330 235	2 329 892
8.2	фізичні особи	-	1 567 313	-	1 567 313	1 564 564
9	Зобов'язання з оренди	-	-	110 342	110 342	110 342
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	32 817	32 817	32 817
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	4 836	4 836	4 836
10.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	27 981	27 981	27 981
11	Усього зобов'язань	-	5 977 566	143 158	6 120 724	6 117 632

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

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

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 36 %)	-	-	19
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,59 %)	35 865	31 586	21 171
3	Резерви за зобов'язаннями	-	7	1
4	Інші зобов'язання	-	3	2

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

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

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

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

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

	(тис. грн.)		
	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Процентні доходи	-	47	41
2 Процентні витрати	(1 135)	(877)	(1 237)
3 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	(45)	-	(30)
4 Комісійні доходи	35	28	250
5 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	6	(2)
6 Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(3)	-
7 Інші операційні доходи	-	11	5
8 Адміністративні та інші операційні витрати	(2 493)	(45 948)	(7 112)

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

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

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам (10 осіб)	84 802	8 021	45 948	1 592
2	Виплати під час звільнення (1 особа)	106	-	-	-

Примітка 28. Події після дати балансу

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

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2021 року



Голова Правління О.М. Руднев

Головний бухгалтер О.П. Літош

Лебедева О.В.
044 538 18 59