



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року**

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2022 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	5
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.....	10
Примітка 4. Принципи облікової політики	13
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти	14
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	16
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	21
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	23
Примітка 9. Активи з права користування.....	24
Примітка 10. Інші активи.....	26
Примітка 11. Кошти банків	28
Примітка 12. Кошти клієнтів.....	29
Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями	30
Примітка 14. Зобов'язання з оренди	31
Примітка 15. Інші зобов'язання.....	31
Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	32
Примітка 17. Процентні доходи та витрати	33
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати	34
Примітка 19. Інші операційні доходи.....	34
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати	35
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.....	36
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	38
Примітка 23. Операційні сегменти	38
Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку.....	42
Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами.....	45
Примітка 26. Події після дати балансу	47

Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2022 року

	Примітки	30.09.2022	31.12.2021
тис. грн.			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	3 867 196	3 142 051
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 125 228	1 494 857
Інвестиції в цінні папери	7	5 816 566	10 191 925
Інвестиційна нерухомість	8	6 260	6 260
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив	22	5 514	3 576
Основні засоби та нематеріальні активи	9	191 444	105 201
Активи з права користування	10	229 199	173 994
Інші активи	11	419 579	199 276
Усього активів		11 660 986	15 317 140
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	2 809 877	5 360 249
Кошти клієнтів	13	8 030 803	9 228 786
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	22	1 081	9 507
Резерви за зобов'язаннями	14	13 590	12 828
Зобов'язання з оренди	15	237 188	178 589
Інші зобов'язання	16	176 674	139 667
Усього зобов'язань		11 269 213	14 929 626
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	284 540	284 540
Резерви та інші фонди банку		5 634	5 634
Резерви переоцінки		(822)	(74)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		102 421	97 414
Усього власного капіталу		391 773	387 514
Усього зобов'язань та власного капіталу		11 660 986	15 317 140

Затверджено до випуску та підписано

"30" листопада 2022 року



Голова Правління

Олександр Руднев

Головний бухгалтер

Оксана Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року

тис. грн.

Примітки	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня		
	2022	2021	2022	2021	
Процентні доходи	18	324 113	300 835	1 045 138	726 487
Процентні витрати	18	(285 232)	(162 100)	(721 313)	(359 674)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		38 881	138 735	323 825	366 813
Комісійні доходи	19	160 716	118 048	375 477	300 347
Комісійні витрати	19	(18 654)	(14 144)	(41 404)	(39 298)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(32 615)	1 224	(39 014)	1 387
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	5
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		53 963	35 638	115 719	78 282
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		86 853	(2 551)	101 027	(7 896)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	(29 068)	-	(29 068)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	5,6,11	(74 369)	(48 344)	(276 414)	(187 595)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	(9 087)	(1 654)	(762)	(4 377)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		240	469	1 091	2 166
Інші операційні доходи	20	9 964	3 888	26 043	9 719
Витрати на виплати працівникам	21	(126 419)	(122 235)	(355 089)	(308 469)
Витрати зносу та амортизація	21	(21 070)	(16 496)	(56 823)	(38 322)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	21	(67 376)	(37 289)	(167 160)	(110 863)
Прибуток до оподаткування		1 027	26 221	6 516	32 831
Витрати на податок на прибуток	22	182	(4 726)	(1 509)	(5 922)
Прибуток за звітний період		1 209	21 495	5 007	26 909
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:					
чиста зміна справедливої вартості		(923)	(96)	(913)	(23)
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(923)	(84)	(1 008)	(11)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	(12)	95	(12)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		169	20	165	7
Інший сукупний дохід після оподаткування		(754)	(76)	(748)	(16)
Усього сукупного доходу за звітний період		455	21 419	4 259	26 893
Прибуток на акцію (в гривнях): чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	23	4,36	77,32	18,04	96,79

Затверджено до випуску та підписано

"30" листопада 2022 року



Олексій Руднев

Оксана Літош

Олена Лебедєва
044 538 18 59

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
 за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

тис. грн.

	Належить власникам банку				
	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
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
Залишок на 01 січня 2022 року	284 540	5 634	(74)	97 414	387 514
Усього сукупного доходу:	-	-	(748)	5 007	4 259
прибуток за звітний період	-	-	-	5 007	5 007
інший сукупний дохід	-	-	(748)	-	(748)
Залишок на 30 вересня 2022 року	284 540	5 634	(822)	102 421	391 773

Затверджено до випуску та підписано

"30" листопада 2022 року



Голова Правління

Олексій Руднев

Головний бухгалтер

Оксана Літош

Олена Лебедєва
044 538 18 59

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року
(за прямим методом)

	Примітки	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022	тис. грн. За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		1 088 673	559 087
Процентні витрати, що сплачені		(721 751)	(356 544)
Комісійні доходи, що отримані		366 710	299 617
Комісійні витрати, що сплачені		(41 752)	(39 401)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		(39 014)	1 387
Результат операцій з іноземною валютою		115 719	78 282
Інші отримані операційні доходи		25 368	14 565
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(363 383)	(290 627)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(167 170)	(81 779)
Податок на прибуток сплачений		(11 708)	(4 612)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		251 692	179 975
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		4 300 579	(3 958 653)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		205 070	(704 292)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(221 784)	(25 175)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2 741	(7 472)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(2 550 300)	3 280 300
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(1 199 107)	1 516 450
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		47 628	45 022
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(2 560)	1 913
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		833 959	328 068
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(102 415)	(53 884)
Придбання нематеріальних активів		(4 943)	(4 015)
Надходження від вибуття необоротних активів утримуваних для продажу		-	11 393
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(107 358)	(46 506)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати орендні платежі		(32 123)	(12 970)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(32 123)	(12 970)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		28 640	(7 896)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		723 118	260 696
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		3 147 700	1 219 555
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	3 870 818	1 480 251

*Порівняльну інформацію за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року, змінено відповідно до подання інформації за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року. Вплив змін розкрито в Примітці 3 «Основи подання фінансової звітності». Затверджено до випуску та підписано

"30" листопада 2022 року

Олена Лебедева
044 538 18 59



Олексій Рудис

Оксана Літош

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 2022 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 141 точками продажу – Головний банк та 140 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 27 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 3
- Дніпропетровська область – 19
- Донецька - 2
- Житомирська область – 2
- Запорізька область – 6
- Кіровоградська область – 3
- Львівська область – 6
- Одеська область – 16
- Полтавська область – 9
- Сумська область - 7
- Харківська область – 9
- Херсонська область – 1
- Івано-Франківська область – 4
- Волинська область – 2
- Рівненська область – 3
- Хмельницька область – 5
- Черкаська область – 5
- Чернівецька область – 1
- Вінницька область – 3
- Миколаївська – 2
- Тернопільська – 1
- Луганська -1
- Закарпатська -3
- Чернігівська - 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 2022 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 торгівельного еквайрінга в рамках Mastercard.

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

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 «СМА».

Станом на 30 вересня 2022 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

Голова Правління Руднев Олексій Миколайович	9,900935%
Член Наглядової ради Кот Зінаїда Петрівна	9,666426%

Станом на 30 вересня 2022 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 24 квітня 2017 року №129)	74,771253%
--	------------

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 2022 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 30 листопада 2022 року.

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

У вересні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 24,6% (із 23,8% у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 1,9%. Основною причиною прискорення інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни росії проти України – руйнування виробництв, порушення ланцюгів постачання та логістики, зниження пропозиції товарів і послуг та збільшення виробничих витрат бізнесу. Додатковий тиск на ціни зумовлювало погіршення очікувань населення та бізнесу, а також коригування офіційного курсу гривні в липні, яке натомість надало стимул для внутрішніх виробників та посилило стійкість економіки України в умовах "війни на виснаження".

Економічна активність в 3 кварталі 2022 року дещо позавилася, що частково зумовлено сезонністю. Закінчено збирання ранніх культур, врожай яких очікувано нижчий за торішній. Робота зернового коридору, через який вивозиться й інша с/г продукція, підтримує транспорт, харчову промисловість та сприятиме забезпеченню аграріїв фінансовими ресурсами на наступний рік. Однак логістичні проблеми, особливо для металургії, руйнування потужностей і зниження реальних доходів населення стримують відновлення.

У вересні дефіцит державного бюджету суттєво розширився, що є типовою тенденцією для цього місяця. Проте, цього року обсяг дефіциту та темпи розширення були значно більшими, ніж у довоєнні часи, через суттєве нарощення видатків. У січні – вересні від'ємне сальдо сягнуло 493 млрд. грн. Основними джерелами фінансування дефіциту були міжнародна підтримка (зокрема за рахунок накопичених ресурсів в іноземній валюті в попередньому місяці) та викуп ОВДП НБУ. Обсяг останнього утримувався в анонсованих обсягах – 30 млрд. грн. на місяць. Ринковий попит на ОВДП залишався слабким. З початку війни від міжнародних фінансових організацій було отримано майже 20 млрд. доларів фінансової допомоги у вигляді як грантів, так і позик. Зокрема, у серпні надійшло 1,7 млрд. дол. у вигляді позик та 3 млрд. дол. у вигляді грантів. У результаті валові міжнародні резерви вперше з березня зросли та становили 25,4 млрд. дол., що забезпечує фінансування чотирьох місяців майбутнього імпорту.

Вартість гривневих ресурсів і далі зростала, реагуючи на червневне підвищення ключової ставки та очікування щодо її утримання на поточному рівні впродовж тривалого часу. На готівковому валютному ринку у вересні посилювалися курсові коливання. Переважно це було спричинено погіршенням інформаційного середовища на тлі агресивних заяв та терористичних дій РФ в умовах збереження дефіциту готівкових валютних коштів. Депозитна база банківської системи надалі зростає. У вересні кошти клієнтів в українських банках зросли ще на 3% м/м. Зокрема, кошти на рахунках підприємств збільшилися на 3,1% м/м і сягнули 800 млрд. грн. Кошти на рахунках домашніх господарств зросли на 1,2% м/м – до 855 млрд. грн.

Правління Національного банку України зберегло облікову ставку незмінною у розмірі 25% річних. Оновлений макроекономічний прогноз НБУ передбачає прискорення інфляції до 30% на кінець 2022 року (у попередньому прогнозі – 31%). Водночас аналітики НБУ пом'якшили прогноз економічного спаду в 2022 році з 33,4% до 31,5%. Натомість, прогноз зростання реального ВВП України в 2023 році погіршено з 5,5% до 4%.

В цих умовах ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» проводить заходи щодо забезпечення стабільності трансакцій клієнтів, підтримку високого рівня ліквідності з урахуванням наявності в структурі активів переважної частини високоліквідних, що були сформовані за рахунок статей ОВДП, гроші та їх еквіваленти та депозитні сертифікати НБУ та склали 83% в активах станом на 30 вересня 2022 року (9,683 млрд. грн. у екв.).

На кінець звітної періоду мережа відділень Банку складала 141 точок продажу (140 відділень та ГО). Регіональна мережа працює з урахуванням факторів забезпечення безпеки для клієнтів та співробітників, робота частини відділень тимчасово призупинена в зонах проведення бойових дій та тимчасово окупованих територій (біля 12%).

З початку 2022 року Банк дотримувався в роботі всіх нормативів, встановлених Національним банком України. Зокрема, нормативи ліквідності суттєво перевищували граничні значення, встановлені регулятором.

Прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за підсумками дев'яти місяців 2022 року склав 5,007 млн. грн. При цьому ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» мав високі темпи приросту ключових статей доходів. Чистий процентний дохід Банку за підсумками дев'яти місяців 2022 року в порівнянні з аналогічним періодом 2021 року зменшився на 11% і склав 323,825 млн. грн. (за рахунок зростання вартості фондування при фіксованій дохідності портфеля активів, зокрема ОВДП), але за рахунок «трансакційної» бізнес-моделі Банку, яка показала свою стійкість, наявності розгалуженої мережі відділень та власної служби інкасації,

що забезпечувала якісний готівковий, комісійний дохід Банку за аналогічний період збільшився на 25% до 375,477 млн. грн. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою зріс на 48% до 115,719 млн. грн.

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 2021 рік. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності

Банк надає примітки до проміжно скороченої фінансової звітності лише за суттєвими статтями в показниках в цілому, за статтями, які потребують розшифровки з метою деталізації відображеної інформації, а також за статтями, за якими відбулися суттєві зміни. Суттєвими банк вважає зміни не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності банку за 2021 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 2021 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 2021 року, підготовленої за МСФЗ.

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

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

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-ІХ, Торгово-промислова палата визнає військову агресію РФ проти України форс-мажорними обставинами.

Продовження карантинних обмежень, пов'язаних з пандемією COVID-19, та введення в Україні з 24.02.2022 воєнного стану на момент складання проміжної фінансової звітності за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року, не вплинуло суттєво на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Формуючи таке професійне судження під час підготовки цієї проміжної фінансової звітності, Банком було проведено аналіз його здатності продовжувати свою діяльність після звітної дати, враховуючи обставини, спричинені пандемією COVID-19 та військовим вторгненням РФ в Україну, та їх вплив на фінансовий стан та результати Банку, а також враховано поточний фінансовий стан Банку та існуючі наміри продовжувати працювати в рамках затвердженої бізнес-моделі.

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що викликані продовженням COVID-кризи та воєнними діями на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни. Банком реалізовано низку необхідних заходів щодо підтримки операційної та фінансової стабільності, підтримки ліквідності,

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року**

управління кредитними та нефінансовими ризиками та підтримки капіталу, що дозволять зберігати та продовжувати діяльність Банку на безперервній основі.

Колегіальні органи (Наглядова Рада, Правління та Комітети Наглядової ради і Правління) продовжують належно виконувати свої функції та в повній мірі забезпечують виконання їх без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

З початком воєнного стану Банк здійснює свою діяльність відповідно до постанови Національного банку України «Про роботу банківської системи у умовах воєнного стану» від 24.02.2022 №18 та інших постанов Національного банку України, якими введене обмеження в роботі банківської системи. Банк підтримує санкції проти країни-агресора. Крім того, діяльність Банку не залежить від російського і білоруського ринків, Банк не має активів рф та білорусії, залишки на коррахунках в банках рф та білорусії не значні та складаються виключно із залишків клієнтів, концентрація залишків клієнтів та сама кількість клієнтів –резидентів рф та білорусії є невеликими. Банк не має пов'язаних осіб, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі та непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (PER) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з російськими або білоруськими юридичними та фізичними особами, які підпадають під санкції. Усі операції з рахунками у російських та білоруських рублях призупинено.

Після 24 лютого 2022 року та вродовж дев'яти місяців 2022 року Банком здійснений ряд заходів з метою забезпечення безперервності діяльності Банку та виконання нормативів, встановлених Національним банком України.

Банк щоденно здійснює моніторинг ліквідності в рамках управління операційним та стратегічними ризиками ліквідності з метою забезпечення дотримання пруденційних нормативів ліквідності, відповідності фактичного обсягу ліквідності активів до їх необхідного рівня, а також забезпечення довгострокової безпеки ліквідності. Банк продовжує свою роботу без порушення економічних нормативів та з достатнім запасом ліквідності.

Банк уважно відслідковує за погашенням кредитів клієнтами Банку та вивчає потенційні загрози, пов'язані з неповерненням кредитів.

З 24.02.2022 року було призупинено всі операції з видачі нових споживчих та карткових кредитів фізичним особам (відновлено кредитування з липня 2022 року в межах нових затверджених лімітів); з видачі нових кредитів суб'єктам господарювання та частково обмежено видачу нових траншів в рамках діючих кредитних ліній та коштів в межах кредитів «овердрафт» (відновлено кредитування з травня 2022 року в межах переглянутих лімітів); проведено роботу з позичальниками щодо погашення заборгованості за діючими кредитами, що дозволило Банку знизити кредитний портфель станом на 01.10.2022 на 427 887 тис. грн. (зміни представлені в таблиці нижче).

Заборгованість за кредитами	Станом на		Зміни (+,-)*
	24.02.2022	01.10.2022	
Юридичних осіб, в т.ч. ФОП	1 865 301	1 533 733	-331 568
Фізичних осіб	452 570	356 251	-96 319
ВСЬОГО	2 317 871	1 889 984	-427 887

*з метою порівняння інформації гривневий еквівалент валютних кредитів станом на 24.02.2022 перерахований за курсами НБУ станом на 01.10.2022

У червні 2022 року Банк достроково погасив свої зобов'язання перед Національним банком України за бланковим кредитом на підтримку ліквідності у сумі 570 млн. грн., який було отримано у кінці лютого 2022 року.

Орендодавці нерухомості та рухомого майна, що орендується Банком для діяльності відділень, продовжили надавати поступки щодо зменшення щомісячних орендних платежів (орендна поступка надавалася з 30% до 100% місячної оплати), що дало змогу скоротити такі витрати.

Працівники Банку, які безпосередньо не працюють з клієнтами, продовжували забезпечувати діяльність Банку дистанційно, частина з них була переведена на роботу на неповний робочий день. Працівники відділень, роботу яких було тимчасово призупинено з 01 березня 2022р. на територіях країни, де проходили активні бойові дії та на тимчасово окупованих територіях, були у відпустках або відправлені у простій з оплатою відповідно до чинного законодавства. Проте, Банк з 02 травня 2022р. не тільки відновив роботу відділень (окрім закритих 4-х, що знаходилися на тимчасово окупованих територіях в м.Херсон, м.Маріуполь, м.Мелітополь, м.Северодонецьк), а й відкрив понад 20 нових відділень. На початку грудня 2022 року готується до відкриття відділення у м.Херсон після деокупації.

Не зважаючи на те, що частина відділень тимчасово не працювала, Банк забезпечував прибуткову діяльність протягом всього звітного періоду 2022 року. Обслуговування клієнтів здійснювалось як дистанційно, так і безпосередньо у відділеннях Банку з урахуванням актуальної ситуації у конкретному регіоні. Всього мережа Банку станом на 30 вересня 2022 року налічувала 141 точок продажу (в т.ч. Головний банк, 126 універсальних відділень та 14 відділень КЕШ-центрів), з яких продовжували працювати 124. В зв'язку з бойовими діями, тимчасовою окупацією або облогою міст призупинено роботу 15 універсальних відділень та 2 відділень КЕШ-центрів.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року**

Банк значно розширив напрямок послуг інкасації - з початку року прийнято на обслуговування та підписано понад 80 договорів на інкасацію та перевезення цінностей з новими контрагентами (банками, юридичними особами та ФОП).

Після початку російської агресії проти України спостерігався відтік грошових коштів клієнтів, але завдяки активній роботі Банку зі своїми вкладниками з літа 2022 року ситуація не тільки стабілізувалася, але й покращилася, особливо це спостерігається за коштами фізичних осіб, приріст яких склав 313 млн. грн.

Кошти клієнтів

тис. грн.

Залишки за коштами клієнтів	Станом на		Зміни (+,-)*
	24.02.2022	01.10.2022	
Юридичних осіб, в т.ч. ФОП	6 337 177	5 659 304	-677 873
Фізичних осіб	2 059 000	2 371 979	+312 979
ВСЬОГО	8 396 177	8 031 283	-364 894

*з метою порівняння інформації гривневий еквівалент валютних коштів станом на 24.02.2022 перерахований за курсами НБУ станом на 01.10.2022

В Банку відсутні не виконані або відтерміновані зобов'язання.

Узагальнюючи наведене вище, Керівництво Банку вважає, що в Банку існують достатні підстави для складання цієї проміжної фінансової звітності з дотриманням принципу безперервності діяльності Банку. Дана проміжна фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які були б необхідні, якби Банк був неспроможний продовжувати свою діяльність у майбутньому.

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

Зміна формату подання інформації

Під час складання цієї проміжної фінансової звітності Банк змінив формат її подання для підвищення доречності, зрозумілості, взаємопов'язаності інформації, а саме в Звіті про рух грошових коштів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 року.

За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 року, відкориговано дані за статтями «Процентні доходи, що отримані», «Процентні витрати, що сплачені», «Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери», «Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів» у зв'язку з перенесенням сум дисконтів та премій до процентних доходів/витрат; а також зі статті «Чисте (збільшення)/зменшення інших активів» та «Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань» перенесені суми коштів, які безпосередньо пов'язані з витратами на утримання персоналу, до відповідної статті «Витрати на утримання персоналу, сплачені». Проведені коригування не змінили загальної суми «Чистих грошових коштів, що отримані/(використані) від операційної діяльності».

Подання порівняльної інформації за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 року, змінено відповідно до подання інформації за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року. Вплив змін розкрито у таблиці нижче.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року
Звіт про рух грошових коштів

тис. грн

Стаття фінансової звітності	Як звітовано за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року	Зміна (+/-)	Як представлено дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року в періоді, що завершився 30 вересня 2022 року
Процентні доходи, що отримані	564 923	(5 836)	559 087
Процентні витрати, що сплачені	(362 965)	6 421	(356 544)
Комісійні витрати, що сплачені	(39 195)	(206)	(39 401)
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(284 802)	(5 825)	(290 627)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	176 670	3 305	179 975
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(4 116 564)	157 911	(3 958 653)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(550 457)	(153 835)	(704 292)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(7 492)	20	(7 472)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	3 280 282	18	3 280 300
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів	1 516 353	97	1 516 450
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	9 429	(7 516)	1 913
Чистих грошових коштів, що отримані/(використані) від операційної діяльності	328 068	-	328 068

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 2022 року та 31 грудня 2021 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	30.09.2022	31.12.2021
Долар США	36,5686	27,2782
Євро	35,5611	30,9226

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2021 рік.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн).	
		30.09.2022	31.12.2021
1	Готівкові кошти	1 402 439	937 703
2	Кошти в Національному банку України	713 987	52 105
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	1 414 891	1 750 300
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	340 392	408 922
4.1	України	320 073	240 396
4.2	інших країн	20 319	168 526
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(4 513)	(6 979)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 867 196	3 142 051

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

		(тис. грн).	
		30.09.2022	31.12.2021
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 867 196	3 142 051
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів	4 513	6 979
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(891)	(1 330)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	3 870 818	3 147 700

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2022 року:	(6 979)	(6 979)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	3 256	3 256
3	Курсові різниці	(790)	(790)
4	Залишок станом на 30 вересня 2022 року	(4 513)	(4 513)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Таблиця 5.3. 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	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(2 411)
3	Курсові різниці	28
4	Залишок станом на 30 вересня 2021 року	(4 941)

Протягом звітного періоду 2022 та 2021 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 2022р.

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	2 128 878	320 073
2	Низький рейтинг	-	20 319
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	2 128 878	340 392
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(4 513)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	2 128 878	335 879
			2 464 757

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2021р.

(тис. грн.)

	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	1 802 405	240 396
2	Стандартний рейтинг	-	168 526
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	1 802 405	408 922
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(6 979)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	1 802 405	401 943
			2 204 348

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

		30.09.2022	(тис. грн.) 31.12.2021
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 472 538	1 466 870
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	332	645
3	Іпотечні кредити	58 593	60 573
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	353 086	446 828
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(759 321)	(480 059)
6	Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	1 125 228	1 494 857

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2022 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	649 977	585 230	649 342	1 884 549
1.1	Мінімальний кредитний ризик	117 834	-	-	117 834
1.2	Низький кредитний ризик	206 529	176 303	-	382 832
1.3	Середній кредитний ризик	325 614	132 638	-	458 252
1.4	Високий кредитний ризик	-	276 289	187 989	464 278
1.5	Дефолтні активи	-	-	461 353	461 353
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	649 977	585 230	649 342	1 884 549
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(39 353)	(135 564)	(584 404)	(759 321)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	610 624	449 666	64 938	1 125 228

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 370 758	137 573	466 585	1 974 916
1.1	Мінімальний кредитний ризик	87 259	-	-	87 259
1.2	Низький кредитний ризик	387 883	-	-	387 883
1.3	Середній кредитний ризик	895 616	49 318	-	944 934
1.4	Високий кредитний ризик	-	88 255	138 578	226 833
1.5	Дефолтні активи	-	-	328 007	328 007
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 370 758	137 573	466 585	1 974 916
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(73 816)	(13 110)	(393 133)	(480 059)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 296 942	124 463	73 452	1 494 857

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 вересня 2022 року становить 760688 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року 677579 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2022 року: 49525 тис. грн. (2021 рік: 63015 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 2022 року

(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2022 року	(73 816)	(13 110)	(393 133)	(480 059)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	35 676	(1 183)	(80 853)	(46 360)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	(1 213)	(120 559)	(101 855)	(223 627)
3.1	Переведення до/з стадії 1*	(772)	(117 929)	(87 410)	(206 111)
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(303)	853	(13 329)	(12 779)
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(138)	(3 483)	(1 116)	(4 737)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(8 563)	(8 563)
5	Списання фінансових активів за рахунків резерву	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	(712)	-	(712)
7	Залишок за станом на 30 вересня 2022 року	(39 353)	(135 564)	(584 404)	(759 321)

* 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 2022 року

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 2021 року

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

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

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

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2021 року	1 370 758	137 573	466 585	1 974 916
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	281 618	73 738	111 343	466 699
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(976 615)	(120 204)	(77 385)	(1 174 204)
4	Переведення до/з стадії 1*	(57 993)	375 629	105 678	423 314
5	Переведення до/з стадії 2*	2 136	(5 279)	41 860	38 717
6	Переведення до/з стадії 3*	704	71 293	(825)	71 172
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
8	Курсові різниці	29 369	52 480	2 086	83 935
9	Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2022 року	649 977	585 230	649 342	1 884 549

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

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 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)
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 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

		30.09.2022		31.12.2021	
Вид економічної діяльності		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	40 540	2,15	41 825	2,12
2	Виробництво	102 235	5,42	151 432	7,67
3	Оптова та роздрібна торгівля	662 226	35,14	546 989	27,69
4	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	79 367	4,21	84 179	4,27
5	Операції з нерухомим майном	197 207	10,47	169 429	8,58
6	Діяльність туристичних агентств, туристичних операторів, надання інших послуг із бронювання	29 870	1,58	31 656	1,61
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	203 467	10,80	193 670	9,80
8	Добування металевих руд			49 862	2,52
9	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	22 357	1,19	77 630	3,93
10	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	65 073	3,45	65 073	3,30
11	Фізичні особи	356 579	18,92	450 771	22,82
12	Інші	125 628	6,67	112 400	5,69
13	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 884 549	100	1 974 916	100

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 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 2022 року
 (тис. грн.)

		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	699 880	3	-	330 074	1 029 957
2	Кредити, що забезпечені:	772 658	329	58 593	23 012	854 592
2.1	грошовими коштами	95 713	-	-	-	95 713
2.2	нерухомим майном	410 793	329	58 593	11 065	480 780
	у т. ч. житлового					
2.2.1	призначення	47 851	-	3 493	9 766	61 110
2.3	іншими активами	266 152	-	-	11 947	278 099
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 472 538	332	58 593	353 086	1 884 549

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 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	794 645	48	-	416 086	1 210 779
2	Кредити, що забезпечені:	672 225	597	60 573	30 742	764 137
2.1	грошовими коштами	17 064	-	-	-	17 064
2.2	нерухомим майном	364 773	597	60 573	12 670	438 613
	у т. ч. житлового					
2.2.1	призначення	50 756	-	3 943	11 304	66 003
2.3	іншими активами	290 388	-	-	18 072	308 460
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 466 870	645	60 573	446 828	1 974 916

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;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

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

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

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2022 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 472 538	2 337 930	(865 392)
2	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	332	1 201	(869)
3	Іпотечні кредити	58 593	69 211	(10 618)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	353 086	88 793	264 293
5	Усього кредитів	1 884 549	2 497 135	(612 586)

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2021 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 466 870	2 168 739	(701 869)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	645	1 297	(652)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	60 573	93 610	(33 037)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	446 828	102 639	344 189
5	Усього кредитів	1 974 916	2 366 285	(391 369)

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

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

		(тис. грн.)	
		30.09.2022	31.12.2021
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 792 181	10 166 574
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	24 385	25 351
3	Усього цінних паперів	5 816 566	10 191 925

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

(тис. грн.)

	30.09.2022	31.12.2021
1 Боргові цінні папери:	5 792 181	10 166 574
1.1 Облігації внутрішньої державної позики	5 730 942	10 029 458
1.2 Облігації місцевих позик	61 239	137 116
2 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 792 181	10 166 574

Станом на 30 вересня 2022 року Облігації внутрішньої державної позики включають довгострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні, середньострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні та доларах США, короткострокові дисконтні ОВДП номіновані в доларах США; Облігації місцевих позик - відсоткові ОМП Львівської міської ради, номіновані в гривні.

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

(тис. грн.)

	30.09.2022	31.12.2021
1 Боргові цінні папери:	24 385	25 351
1.1 Облігації внутрішньої державної позики	24 385	25 351
2 Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	24 385	25 351

Станом на 30 вересня 2022 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові та довгострокові відсоткові ОВДП, номіновані в гривні доларах США.

Станом на 30 вересня 2022 року Банк володіє цінними паперами з нефіксованим прибутком, а саме акціями АТ «ФБ «ПФТС», які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та мають номінальну вартість 60 тис. грн. та нульову балансову вартість.

Станом на 30 вересня 2022 року всі наявні облігації внутрішньої державної позики та місцевих позик відносяться до фінансових активів з мінімальним кредитним ризиком (стадія 1), резерви під очікувані кредитні збитки за зазначеними фінансовими активами на звітну дату не визнаються.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. 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 2021 року:	-	9 086	4 876	1 685	8 096	1 596	3 013	16 457	44 809
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	17 180	5 355	4 737	12 967	20 927	3 013	26 408	90 587
1.2	Знос на 01 січня 2021 року:	-	(8 094)	(479)	(3 052)	(4 871)	(19 331)	-	(9 951)	(45 778)
2	Надходження	30 551	3 232	4 250	1 734	6 445	13 348	118 335	3 361	181 256
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	186	17	-	268	38	-	1 690	2 199
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(30 551)	(16)	-	(14)	(47)	-	-	-	(30 628)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(30 551)	(327)	-	(35)	(231)	(5 673)	-	-	(36 817)
4.2	Знос	-	311	-	21	184	5 673	-	-	6 189
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	-	(72 036)	-	(72 036)
6	Амортизаційні відрахування	-	(1 986)	(662)	(417)	(1 971)	(11 926)	-	(3 437)	(20 399)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	-	10 502	8 481	2 988	12 791	3 056	49 312	18 071	105 201
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	20 271	9 622	6 436	19 449	28 640	49 312	31 459	165 189
7.2	Знос на 31 грудня 2021 року	-	(9 769)	(1 141)	(3 448)	(6 658)	(25 584)	-	(13 388)	(59 988)
8	Надходження	-	6 642	60 027	1 805	5 598	13 356	107 535	3 603	198 566
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	84	1	102	452	114	-	1 659	2 412
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-	(2)	(11)	(11)	-	(24)
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	(52)	(75)	(11)	-	(138)
10.2	Знос	-	-	-	-	50	64	-	-	114
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	-	(93 482)	-	(93 482)
12	Амортизаційні відрахування	-	(2 150)	(1 815)	(488)	(2 456)	(11 133)	-	(3 187)	(21 229)
13	Балансова вартість на 30 вересня 2022 року	-	15 078	66 694	4 407	16 383	5 382	63 354	20 146	191 444
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	26 997	69 650	8 343	25 447	42 035	63 354	36 721	272 547
13.2	Знос на 30 вересня 2022 року	-	(11 919)	(2 956)	(3 936)	(9 064)	(36 653)	-	(16 575)	(81 103)

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Станом на 30 вересня 2022 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 2022 року становить 44421 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року: 30260 тис. грн.), нематеріальних активів - 5821 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року: 5544 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 30 вересня 2022 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 9. Активи з права користування

(тис. грн.)

	Примітки	30.09.2022	31.12.2021
1	Первинна вартість активу з права користування	287 816	212 130
2	Амортизація активу з права користування	(58 617)	(38 136)
3	Балансова вартість активу з права користування	229 199	173 994

Рух активів з права користування за період, що закінчився 30 вересня 2022 року, був таким:

	Будівлі	Транспортні засоби	Всього
Вартість			
1 січня 2022 р. згідно з МСФЗ 16	210 752	1 378	212 130
Надходження	113 620	129	113 749
Вибуття	(38 063)	-	(38 063)
30 вересня 2022 р.	286 309	1 507	287 816
Накопичена амортизація			
1 січня 2022 р. згідно з МСФЗ 16	(37 998)	(138)	(38 136)
Нараховано за період	(57 855)	(209)	(58 064)
Вибуття	37 583	-	37 583
30 вересня 2022 р.	(58 270)	(347)	(58 617)
Залишкова вартість			
1 січня 2022 р. згідно з МСФЗ 16	172 754	1 240	173 994
30 вересня 2022 р.	228 039	1 160	229 199

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

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

(тис.грн)

Вартість	Будівлі	Транспортні засоби	Всього
01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16	135 025	-	135 025
Находження	168 155	1 378	169 533
Вибуття	(92 428)	-	(92 428)
31 грудня 2021 р.	210 752	1 378	212 130
Накопичена амортизація			
01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16	(30 517)	-	(30 517)
Нараховано за період	(90 889)	(138)	(91 027)
Вибуття	83 408	-	83 408
31 грудня 2021 р.	(37 998)	(138)	(38 136)
Залишкова вартість			
01 січня 2021 р. згідно з МСФЗ 16	104 508	-	104 508
31 грудня 2021 р.	172 754	1 240	173 994

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

Станом на 30 вересня 2022 року відповідно до стандарту Банком обліковується 146 договорів, в тому числі 4 договори із змінними орендними платежами, які залежать від індексу інфляції, та 2 договори, за яким щомісячний розрахунок орендної плати залежить від курсу долару США. При розрахунку орендних зобов'язань за договорами 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.

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

		(тис. грн.)		
		Примітки	30.09.2022	31.12.2021
1	Інші фінансові активи		299 650	65 919
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з Банками		156 137	-
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		41 083	6 503
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання		71 501	49 981
1.4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		15 796	6 249
1.5	Нараховані доходи за банківськими операціями		14 794	3 186
1.6	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою		339	-
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(6 142)	(1 082)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		293 508	64 837
4	Інші нефінансові активи		134 504	137 091
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги		20 442	28 137
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями		1 825	1 653
4.3	Запаси		5 553	617
4.4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		106 684	106 684
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів		(8 433)	(2 652)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів		126 071	134 439
7	Усього резерв під знецінення інших активів		(14 575)	(3 734)
8	Усього інших активів за мінусом резервів		419 579	199 276

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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1 Залишок на 01 січня 2022 року	(409)	-	(556)	(117)	-	(1 082)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(47)	(339)	(1 531)	-	(3 049)	(4 966)
3 Списання активів за рахунок резервів	-	-	62	-	-	62
4 Курсова різниця	(116)	-	-	(40)	-	(156)
5 Залишок на 30 вересня 2022 року	(572)	(339)	(2 025)	(157)	(3 049)	(6 142)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

				(тис. грн.)
Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	Усього
1	Залишок на 01 січня 2022 року	(2 231)	(421)	(2 652)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(5 646)	-	(5 646)
3	Списання активів за рахунок резервів	8		8
4	Курсова різниця	-	(143)	(143)
5	Залишок на 30 вересня 2022 року	(7 869)	(564)	(8 433)

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 рік

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

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1. Кошти банків

				(тис.грн.)
		30.09.2022		31.12.2021
1	Кошти, отримані від Національного банку України	2 809 877		5 360 249
2	Усього коштів інших банків	2 809 877		5 360 249

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 2022 року становить 3 208 365 тис. грн. (31.12.2021: 6 212 252 тис. грн.).

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		30.09.2022	31.12.2021
1	Інші юридичні особи	5 659 304	7 149 250
1.1	Поточні рахунки	3 489 220	4 770 082
1.2	Строкові кошти	2 170 084	2 379 168
2	Фізичні особи:	2 371 499	2 079 536
2.1	Поточні рахунки	650 400	702 383
2.2	Строкові кошти	1 721 099	1 377 153
3	Усього коштів клієнтів	8 030 803	9 228 786

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 2580 тис. грн. (31.12.2021р: 2794 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 12227 тис. грн. (31.12.2021р: 10947 тис. грн.). Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 14539 тис.грн.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
Вид економічної діяльності	30.09.2022		31.12.2021		
	сума	%	сума	%	
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	70 593	0,88%	413 373	4,48%
2	Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	23 284	0,29%	18 808	0,20%
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	10 550	0,13%	10 276	0,11%
4	Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	82 501	1,03%	40 342	0,44%
5	Виробництво електричного устаткування	146 541	1,82%	118 078	1,28%
6	Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	3 273	0,04%	18 291	0,20%
7	Виробництво транспортних засобів	39 265	0,49%	88 108	0,96%
8	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	573 110	7,14%	670 253	7,26%
9	Будівництво	110 285	1,37%	441 277	4,78%
10	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	76 716	0,96%	91 752	1,00%
11	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	913 806	11,38%	767 057	8,31%
12	Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	6 149	0,08%	16 919	0,18%
13	Фінансова та страхова діяльність	481 176	5,99%	1 018 865	11,04%
14	Операції з нерухомим майном	158 410	1,97%	328 744	3,56%
15	Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	48 921	0,61%	101 958	1,10%
16	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	66 807	0,83%	133 385	1,45%
17	Мистецтво, розваги та відпочинок	516 716	6,43%	169 662	1,84%
18	Нерезиденти юридичні особи	1 947 095	24,25%	2 377 940	25,77%
19	Фізичні особи	2 371 499	29,53%	2 079 536	22,53%
20	Інші	384 106	4,78%	324 162	3,51%
21	Усього коштів клієнтів:	8 030 803	100%	9 228 786	100%

Таблиця 12.3. Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями

		(тис. грн.)	
		30.09.2022	31.12.2021
1	Кредитування:	97 089	17 868
1.1	кошти фізичних осіб	15 573	16 818
1.2	кошти юридичних осіб	81 516	1 050
2	Гарантії:	62 018	105 451
2.1	кошти юридичних осіб	61 153	104 586
2.2	кошти фізичних осіб	865	865
3	Аваль векселя:	10 258	10 157
3.1	кошти юридичних осіб	10 258	10 157
4	Усього	169 365	133 476

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

		(тис. грн.)	
Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього	
1	Залишок на 01 січня 2022 року	12 828	12 828
2	Формування та/або збільшення резерву	762	762
3	Залишок на 30 вересня 2022 року	13 590	13 590

Таблиця 13.2. 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

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 14. Зобов'язання з оренди

		(тис. грн.)	
		30.09.2021	31.12.2021
1	Визнані зобов'язання з оренди	234 774	177 260
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	2 414	1 329
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	237 188	178 589

Користуючись принципом послідовності, Банк в умовах воєнного стану в Україні, як і під час пандемії (COVID-19), вважає, що орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ 16 «Оренда». Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як «Інші операційні доходи». Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року орендна поступка складає 17131 тис. грн. (30.09.2021:886):

в т.ч. COVID-19	81 тис.грн
воєнний стан	17050 тис.грн

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
		30.09.2022	31.12.2021
1	Інші фінансові зобов'язання	146 897	99 189
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	45 035	-
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	69 861	53 641
1.3	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	29 615	40 467
1.4	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	2 306	4 644
1.5	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	6	15
1.6	Нараховані витрати за банківськими операціями	74	422
2	Інші нефінансові зобов'язання	29 777	40 478
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	20 875	29 015
2.2	Доходи майбутніх періодів	2 242	4 287
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 775	5 407
2.4	Інші нефінансові зобов'язання	885	1 769
3	Усього інших зобов'язань	176 674	139 667

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 30 вересня 2022 року становить 284 540 тис. грн. (31.12.2021: 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:

		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2021 року	278	284 540	284 540
2	Залишок на 30 вересня 2022 року	278	284 540	284 540

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 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	210 669	278 071
2 Депозитні сертифікати НБУ	108 405	17 793
3 Боргові цінні папери	723 173	427 605
4 Кошти в інших банках	279	1 932
5 Кореспондентські рахунки в інших банках	87	171
6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 042 613	725 572
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>		
7 Боргові цінні папери	2 525	915
8 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 525	915
9 Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	1 045 138	726 487
10 Усього процентних доходів	1 045 138	726 487
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
11 Строкові кошти юридичних осіб	(17 806)	(18 579)
12 Строкові кошти фізичних осіб	(69 195)	(71 801)
13 Строкові кошти інших банків	(509 839)	(210 007)
14 Поточні рахунки	(104 489)	(39 079)
15 Інші	(2 091)	(6 604)
16 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(703 420)	(346 070)
17 Зобов'язання з оренди	(17 893)	(13 604)
18 Усього процентних витрат	(721 313)	(359 674)
19 Чистий процентний дохід/(витрати)	323 825	366 813

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	307 248	238 595
2	Кредитне обслуговування	2 489	4 949
3	За операціями на валютному ринку	56 594	43 555
4	Гарантії надані	8 254	12 271
5	Інші	892	977
6	Усього комісійних доходів	375 477	300 347
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(31 241)	(30 060)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(8 245)	(8 191)
9	Інші	(1 918)	(1 047)
10	Усього комісійних витрат	(41 404)	(39 298)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	334 073	261 049

Примітка 19. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року
1	Дохід від операційного лізингу (оренди) в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 677 163	1 657 183
2	Дохід від суборенди	422	652
3	Дохід за агентськими угодами	283	546
4	Дохід від продажу заставного майна	-	2
5	Переоцінка активу з права користування та орендного зобов'язання в т.ч. орендна поступка	20 709 17 131	4 847 886
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	488	1 721
7	Дохід від вибуття ОЗ та НА	-	106
8	Штрафи, пені за кредитними операціями	2 315	-
9	Інші	149	188
10	Усього операційних доходів	26 043	9 719

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року
1	Заробітна плата та премії	302 622	271 857
2	Нарахування на фонд заробітної плати	50 079	35 407
3	Інші виплати працівникам	2 388	1 205
4	Усього витрат на утримання персоналу	355 089	308 469

Таблиця 20.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року
1	Амортизація основних засобів	18 042	11 338
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	3 187	2 437
3	Амортизація активу з права користування	35 594	24 547
4	Усього витрат на амортизацію	56 823	38 322

Таблиця 20.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	38 277	18 883
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	5 119	1 320
3	Професійні послуги	1 498	3 164
4	Витрати на маркетинг та рекламу	1 821	2 521
5	Витрати зі страхування	24 773	30 896
6	Витрати на охорону	8 037	1 660
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	13 644	12 908
8	Господарські витрати	7 103	4 641
9	Витрати на комунальні послуги	9 759	4 946
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	948	6 200
11	Витрати на спонсорство та благодійність	2 855	40
12	Витрати за агентськими угодами	28 544	18 843
13	Роялті	2 507	1 320
14	Витрати від модифікації фінансових активів	13 592	-
15	Інші витрати	8 683	3 521
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	167 160	110 863

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року
1	Поточний податок на прибуток	3 282	6 821
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(1 773)	(899)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(1 773)	(899)
3	Усього витрати податку на прибуток	1 509	5 922

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року
1	Прибуток до оподаткування	6 516	32 831
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 173	5 909
ГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	3 789	2 125
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(1 680)	(1 213)
5	Сума податку на прибуток (збиток)	3 282	6 821

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2022	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30.09.2022
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 576	1 773	165	5 514
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	710	660	-	1 370
1.2	Інші активи	542	976	-	1 518
1.3	Інші зобов'язання	2 309	137	-	2 446
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	15	-	165	180
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	3 576	1 773	165	5 514
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 576	1 773	165	5 514

Таблиця 21.4. 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

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 22.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

	Примітки	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	5 007	26 909
2	Прибуток за звітний період	5 007	26 909
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	278	278
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію)	18,04	96,79

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

Примітка 23. 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 відображались, 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

		Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)	
		Послуги корпоративни м клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	Усього
					Нерозподі лені	
1	Процентні доходи	133 348	77 321	834 469	-	1 045 138
2	Процентні витрати	(121 629)	(71 972)	(510 443)	(17 269)	(721 313)
3	Трансферт	373 278	83 024	(456 302)	-	-
4	Чистий процентний дохід	384 997	88 373	(132 276)	(17 269)	323 825
5	Комісійні доходи	161 820	102 416	111 241	-	375 477
6	Комісійні витрати	(9 356)	(20 239)	(11 809)	-	(41 404)
7	Інші операційні доходи	818	1 809	23 416	-	26 043
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(39 014)	-	(39 014)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	65 777	49 942	-	115 719
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	517	100 510	-	101 027
11	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(218 930)	(54 829)	(746)	(1 909)	(276 414)
14	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(928)	166	-	-	(762)
15	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	302	612	177	-	1 091
16	Витрати на виплати працівникам	(36 946)	(184 920)	(133 223)	-	(355 089)
17	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(56 823)	(56 823)
18	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(51 035)	(50 425)	(65 700)	-	(167 160)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	230 742	(50 743)	(97 482)	(76 001)	6 516

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

		Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)	
		Послуги корпоративни м клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	Усього
					Нерозподі лені	
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	Чистий 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
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	(172 329)	(12 821)	(2 245)	(200)	(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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2022 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Не розподілені	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	905 544	219 684	8 505 340	2 030 418	11 660 986
2	Усього активів	905 544	219 684	8 505 340	2 030 418	11 660 986
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
3	Зобов'язання сегментів	5 672 196	2 372 197	2 854 912	369 908	11 269 213
4	Усього зобов'язань	5 672 196	2 372 197	2 854 912	369 908	11 269 213

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2021 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Не розподілені	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 119 395	375 462	12 445 845	1 376 438	15 317 140
2	Усього активів	1 119 395	375 462	12 445 845	1 376 438	15 317 140
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
3	Зобов'язання сегментів	7 161 214	2 080 400	5 360 249	327 763	14 929 626
4	Усього зобов'язань	7 161 214	2 080 400	5 360 249	327 763	14 929 626

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
	Примітки	30.09.2022	31.12.2021
1	Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані	129 950	232 397
2	Невикористані кредитні лінії	496 712	593 063
3	Гарантії видані	446 203	592 689
4	Надані авалі	15 997	20 314
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(13 590)	(12 828)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 075 272	1 425 635

Станом на 30 вересня 2022 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця 24.2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30 вересня 2022 року

		(тис. грн)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 010 187	42 716	35 959	1 088 862
2	Мінімальний кредитний ризик	429 884	-	-	429 884
3	Низький кредитний ризик	165 505	28 957	-	194 462
4	Середній кредитний ризик	414 798	13 689	-	428 487
5	Високий кредитний ризик	-	70	35 889	35 959
6	Дефолтні активи	-	-	70	70
7	Усього зобов'язань із кредитування	1 010 187	42 716	35 959	1 088 862
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(12 725)	(16)	(849)	(13 590)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	997 462	42 700	35 110	1 075 272

Таблиця 24.3 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 грудня 2021 року

		(тис. грн)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 417 479	20 747	237	1 438 463
2	Мінімальний кредитний ризик	254 933	-	-	254 933
3	Низький кредитний ризик	362 889	-	-	362 889
4	Середній кредитний ризик	799 657	20 722	-	820 379
5	Високий кредитний ризик	-	25	-	25
6	Дефолтні активи	-	-	237	237
7	Усього зобов'язань із кредитування	1 417 479	20 747	237	1 438 463
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(12 795)	(5)	(28)	(12 828)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1 404 864	20 742	209	1 425 635

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Таблиця 24.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1 Резерв під знецінення станом на 01 січня 2022 року	(12 795)	(5)	(28)	(12 828)
2 Надані зобов'язання з кредитування	(3 558)	-	-	(3 558)
3 Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	5 043	-	-	5 043
4 Загальний ефект від переведення між стадіями:	(1 415)	(11)	(821)	(2 247)
4.1 переведення до стадії 1	(1 415)	(8)	(812)	(2 235)
4.2 переведення до стадії 2	-	(3)	-	(3)
4.3 переведення до стадії 3	-	-	(9)	(9)
5 Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2022 року	(12 725)	(16)	(849)	(13 590)

Таблиця 24.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

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

Таблиця 24.6 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2022 року	1 417 479	20 747	237	1 438 463
2 Надані зобов'язання з кредитування	222 759	-	1	217 760
3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(636 645)	(5 081)	(103)	(641 829)
4 Переведення до стадії 1	1 422	29 027	35 778	66 227
5 Переведення до стадії 2	-	(7 051)	-	(7 051)
6 Переведення до стадії 3	17	-	46	63
7 Курсові різниці	5 155	5 074	-	10 229
8 Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2022 року	1 010 187	42 716	35 959	1 088 862

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Таблиця 24.7 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. 24.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		30.09.2022	31.12.2021
1	Гривня	1 012 298	1 402 452
2	Долар США	49 246	35 732
3	Євро	27 318	279
4	Усього	1 088 862	1 438 463

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

Таблиця. 24.9 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

		30.09.2022		31.12.2021	
		Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	3 262 762	2 809 877	6 256 109	5 360 249
1.1	Грошове покриття в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків з ПК	71 302	-	48 881	-
1.2	Пул ОВДП	3 191 460	2 809 877	6 207 228	5 360 249
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 905	-	5 024	-
2.1	Пул ОВДП	16 905	-	5 024	-
3	Усього	3 279 667	2 809 877	6 261 133	5 360 249

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Справедлива вартість ОВДП, наданих для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України станом на 30 вересня 2022 року становить 3 015 363 тис. грн.

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2022 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14,6 %)	-	-	503
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 9,69 %)	3 539	19 553	18 531
3	Резерви за зобов'язаннями	3	8	1
4	Інші зобов'язання	-	1	2

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	3	1	39
2	Процентні витрати	(58)	(362)	(719)
3	Комісійні доходи	131	34	106
4	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	4	4
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(35)
6	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(3)	(1)	-
7	Інші операційні доходи	-	5	4
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 400)	(57 391)	(11 747)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2022р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	500	651	50
2	Інші зобов'язання	-	1	2

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	-	-	284
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.	-	-	127

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 26 %)	-	-	346
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,99 %)	23 248	34 873	19 413
3	Резерви за зобов'язаннями	-	7	1
4	Інші зобов'язання	-	3	2

Таблиця 25.6. 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 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	601	35
2	Інші зобов'язання	-	3	2

Таблиця 25.8. 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 звітного періоду.	-	230	137

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2022 року		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам (10 осіб)	57 391	6 572	84 802	8 021
2	Виплати під час звільнення (1 особа)	-	-	106	-

Примітка 26. Події після дати балансу

Між датою Балансу та датою затвердження проміжної фінансової звітності Банку за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року, на території України продовжуються бойові дії.

Найближчим часом Банк не планує зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжує функціонувати як універсальний банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів. Наглядова рада, Правління Банку та комітети Наглядової ради та Правління продовжують виконувати свої функції. Персонал Банку продовжує виконання своїх функцій без втрати контролю і без зупинення важливих процесів. На дату випуску цієї проміжної фінансової звітності Банк продовжує здійснювати свою операційну діяльність. Керівництво Банку контролює усі банківські операції.

Затверджено до випуску та підписано

"30" листопада 2022 року



Голова Правління

Олексій Руднев

Головний бухгалтер

Оксана Літош