

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року**

З М І С Т

Звіт про фінансовий стан на 30 червня 2019 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року.....	5
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року	6
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7
1. Інформація про банк	7
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	8
3. Основи подання фінансової звітності	10
4. Принципи облікової політики	11
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	15
7. Інвестиції в цінні папери.....	20
8. Основні засоби та нематеріальні активи.....	22
9. Активи з права користування	23
10. Інші активи	23
11. Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	25
12. Кошти клієнтів	25
13. Резерви за зобов'язаннями.....	27
14. Зобов'язання з оренди.....	27
15. Інші зобов'язання.....	28
16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	28
17. Процентні доходи та витрати	29
18. Комісійні доходи та витрати.....	30
19. Інші операційні доходи	30
20. Адміністративні та операційні витрати	31
21. Витрати на податок на прибуток.....	32
22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34
23. Операційні сегменти.....	34
24. Справедлива вартість фінансових інструментів	37
25. Операції з пов'язаними сторонами	40
26. Події після дати балансу	42

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Звіт про фінансовий стан
на 30 червня 2019 року

(тис. грн.)

	Примітки	30.06.2019	31.12.2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	925 464	993 289
Кредити та заборгованість клієнтів	6	949 987	727 710
Інвестиції в цінні папери	7	229 949	60
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	553
Відстрочений податковий актив		942	1 472
Основні засоби та нематеріальні активи	8	30 490	30 408
Активи з права користування	9	74 105	-
Інші активи	10	57 811	45 447
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	11	30 267	-
Необоротні активи, утримувані для продажу		3 908	3 908
Усього активів		2 302 923	1 802 847
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	1 935 102	1 520 872
Резерви за зобов'язаннями	13	3 612	6 581
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 258	-
Зобов'язання з оренди	14	75 098	-
Інші зобов'язання	15	35 502	26 881
Усього зобов'язань		2 050 572	1 554 334
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	247 592	231 309
Незареєстрований статутний капітал		-	22 793
Резервні та інші фонди банку		3 702	1 655
Резерви переоцінки		(49)	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 106	(7 244)
Усього власного капіталу		252 351	248 513
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 302 923	1 802 847

Затверджено до випуску та підписано

"29" липня 2019 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



Голова Правління

З.П. Кот

Головний бухгалтер

О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Звіт про зміни у власному капіталі
за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

(тис.грн).

	Належить		власникам		банку	
	Примітки	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2018 року		231 309		1 655	(47 805)	185 159
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(390)	(390)
Скоригований залишок на 01 січня 2018 року		231 309	-	1 655	(48 195)	184 769
Усього сукупного доходу		-		-	34 112	34 112
Залишок на 30 червня 2018 року		231 309	-	1 655	(14 083)	218 881
Залишок на 01 січня 2019 року		231 309	22 793	1 655	(7 244)	248 513
Розподілення прибутку за 2018 рік		-	-	2 047	(2 047)-	-
Усього сукупного доходу		-		(49)	10 397	10 348
Надходження капіталу у звітному році (емісія акцій)	16	16 283	(22 793)	-	-	(6 510)
Залишок на 30 червня 2019 року		247 592	-	3 653	1 106	252 351

Затверджено до випуску та підписано

"29" липня 2019 року

Лебедєва О.В.
044 538 18 59



Голова Правління

Головний бухгалтер

З.П. Кот

О.П. Літош

З.П. Кот

О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за шестимісячний період, що завершився
30 червня 2018 року

Примітки	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018	тис. грн.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	124 137		45 290
Процентні витрати, що сплачені	(65 624)		(18 558)
Комісійні доходи, що отримані	93 693		54 282
Комісійні витрати, що сплачені	(8 232)		(4 751)
Результат операцій з іноземною валютою	26 521		12 352
Інші отримані операційні доходи	2 199		1 188
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(80 376)		(45 386)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(31 953)		(32 470)
Податок на прибуток, сплачений	(692)		-
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	59 673		11 947
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(229 949)		-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(266 688)		(94 443)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(35 030)		(15 499)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(81 580)		53
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	412 696		295 702
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(2 969)		2 456
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	75 098		1 519
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	8 640		4 146
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(60 109)		205 881
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів	(668)		(4 295)
Придбання нематеріальних активів	586		(4 995)
Надходження від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу	-		6 397
Придбання необоротних активів, утримуваних для продажу	-		(2 823)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(82)		(5 716)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	(6 510)		22 793
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(6 510)		22 793
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 124)		1 076
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(67 825)		224 034
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	993 289		275 997
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	925 464	500 031

Затверджено до випуску та підписано
"29" липня 2019 року

Мартинюк Т.П.
044 538 18 56



Голова Правління

З.П. Кот

Головний бухгалтер

О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

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

Станом на 30 червня 2019 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 66 точками продажу – Головний банк та 65 безбалансових відділень - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 14 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область – 8
- Житомирська область – 1
- Запорізька область – 3
- Кіровоградська область – 1
- Львівська область – 3
- Одеська область – 6
- Полтавська область – 7
- Сумська область - 3
- Харківська область – 3
- Херсонська область – 1
- Івано-Франківська область – 3
- Волинська область – 1
- Рівненська область – 2
- Хмельницька область – 3
- Черкаська область – 2
- Чернівецька область – 1
- Вінницька область – 1
- Миколаївська – 1
- Тернопільська - 1

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

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

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

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

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

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263225 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263226 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263227 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений.

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «ХАЗРИ», «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
ХАЗРИ	Банк працює з системою з 12.01.2016 року в якості прямого партнера системи на підставі Угоди
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 ПАТ «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.

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є членом:

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

Станом на 30 червня 2019 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

-заступник Голови Правління, член Правління Руднев Олексій Миколайович 9,341635%

Станом на 30 червня 2019 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) **70,944264%**

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

Проміжна фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2019 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 29 липня 2019 року.

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

У червні 2019 року споживча інфляція в річному вимірі становила 9,0% (9,6% – у травні). Базова інфляція у червні залишилася на рівні 7,4% у річному вимірі. Жорстка монетарна політика залишалася вагомими чинником, що стримував фундаментальний тиск на ціни, зокрема через канал обмінного курсу.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

На початку звітної пероду темп зростання реального ВВП знизився до 2.2% р/р передусім через мляву динаміку промисловості. Натомість показники будівництва, тваринництва, роздрібно торгівлі і транспорту підтримали зростання. При цьому, згідно з оновленими прогнозами, ВВП України в 2019 році зросте на 3,2% під впливом більш високого, ніж очікувалося, внутрішнього попиту (попередні прогнози 2.5% зростання по підсумкам року). Це підтверджують показники роздрібно торгівлі: за 4 місяці зростання становило 7.9% р/р. Збільшення обсягів внутрішнього споживання зумовлене приростом реальної заробітної плати, індексацією пенсійних виплат і значними переказами з-за кордону.

Системні ризики у фінансовому секторі перебувають на історично мінімальному рівні. Умови сприятливі для роботи банків, база фондування впевнено зростає, кредитування фізичних осіб стрімко розвивається, банківський сектор залишається прибутковим, добре капіталізованим та високоліквідним.

Фінансовий стан домогосподарств та бізнесу поліпшується. Високі темпи зростання реальних доходів населення зберігаються третій рік поспіль. Поліпшення споживчих настроїв у поєднанні з вищими доходами стимулюють населення брати більше кредитів. Доходи компаній також динамічно зростають, рентабельність нормалізувалася після різкого відновлення після кризи, а боргове навантаження залишається переважно на прийнятному рівні.

Споживче кредитування й далі стрімко зростає: темп приросту незабезпечених гривневих кредитів домогосподарствам на поточні цілі перевищує 30% р/р вісім кварталів поспіль. Сегмент зберігає високий потенціал розвитку: боргове навантаження на сектор домогосподарств загалом невисоке, трохи менше, ніж 10% річного доходу, хоча рівень закредитованості населення з низькими доходами значно вищий. Споживче кредитування високоприбуткове. Проведений НБУ аналіз сегмента споживчого кредитування засвідчив, що в поточних макроекономічних умовах більшість банків адекватно оцінює рівень втрат від кредитного ризику за такими позиками й має відповідний рівень резервів. Проте розрахункові значення ймовірних втрат у випадку кризи здебільшого занадто оптимістичні. Для оцінювання необхідних резервів банки використовують моделі, що не чутливі до різкого погіршення макроекономічних показників. Тож якщо реалізується несприятливий сценарій, фінансові установи можуть не сформувати належні резерви на випередження. Щоб уникнути цього, у майбутньому Національний банк України може підвищити вагу ризику за незабезпеченими споживчими кредитами. Це потрібно, аби фінансові установи мали достатній запас капіталу для поглинання потенційних збитків від цього сегмента на випадок кризових явищ.

На сьогодні банківський сектор отримує рекордні прибутки. Завдяки високій операційній ефективності і низькій вартості кредитного ризику рентабельність капіталу сектору (ROE) перевищила 30%. Ризики прибутковості зараз низькі, проте банки повинні припускати, що в середньостроковій перспективі прибутковість нормалізується (знизиться). НБУ вважає, що банки мають використати поточні прибутки на формування запасу капіталу. У найближчі роки вимоги до капіталу суттєво підвищуватимуться: потрібно буде формувати буфери консервації та системної важливості (для системно важливих банків), а також покривати капіталом операційний та ринковий ризики (зараз лише кредитний ризик).

При цьому ризики для фінансової стабільності зберігаються. Україна проходить період пікових виплат за зовнішнім боргом. Такі виплати, за обмежених можливостей залучення на міжнародних ринках капіталу, вже призвели до скорочення обсягів міжнародних резервів. У таких умовах критично важливим є подальше отримання кредитних коштів від МВФ та інших офіційних кредиторів. До інших ризиків належать уповільнення зростання ВВП, недовиконання податкових надходжень та висока ймовірність зниження з 2020 року обсягів транзиту російського газу територією України.

НБУ продовжує працювати над гармонізацією банківського регулювання та нагляду з вимогами європейського законодавства. Триває робота над розробкою нових правил розрахунку регулятивного капіталу та потреб капіталу на покриття операційного ризику, а також над методикою нормативу довгострокової ліквідності NSFR.

На фоні наявних тенденцій ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» динамічно розвивається та продовжує нарощувати портфель споживчого кредитування домогосподарств (приріст портфеля фізичних осіб з початку 2019 року склав 107 млн. грн., 248%), обсяги кредитування малого бізнесу та корпоративного сектору, збільшує приріст комісійних доходів та підвищує операційну ефективність роботи регіональної мережі (65 відділень по всій Україні на 01.07.2019 року). Ліквідність підтримується на достатньо високому рівні з урахуванням забезпечення транзакційної бізнес-моделі розвитку банку. Гроші та їх еквіваленти на 01.07.2019 складають 925 млн. грн. (40% у структурі активів банку), додатково банк тримає 229 млн. грн. екв. у ОВДП.

Активи банку зростають завдяки розвитку мережі та збільшення кількості клієнтів та з початку 2019 року збільшилися на 500 млн. грн. екв. до 2.3 млрд. грн. екв., залучені кошти фізичних та юридичних осіб зросли на 414 млн. грн. екв.

За 1 півріччя 2019 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» отримав фінансовий прибуток у розмірі 10,4 млн. грн.

Комісійні доходи за звітний період 2019 року у порівнянні з аналогічним періодом 2018 року збільшилися на 72%, чистий процентний дохід зріс на 154 % відносно показника за аналогічний період 2018 року. Нормативи ліквідності банку у 2019 року суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором, зокрема, по показнику LCR на 01.07.2019 покриття склало 249% (всі валюти) еквівалента можливого відтоку коштів на протязі 30 днів, при нормативі 90%.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, в останній редакції стандартів, що обов'язкові до застосування на дату звітності, в тому числі формат подання звітності складений у відповідності до скороченого формату, що передбачений МСФЗ 34, на виконання вимог розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 10 листопада 2011р., із змінами та доповненнями.

Проміжна скорочена фінансова звітність не включає всю інформацію, що має розкриватися сукупно з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився цією датою.

Банк надає примітки до Звіту про фінансовий стан та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід 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 2018 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 2018 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 2018 року, підготовленої за МСФЗ.

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

Станом на 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

	30.06.2019	31.12.2018
Долар США	26.166382	27.688264
Євро	29.730243	31.714138
Російські рублі	0.41661	0.39827

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2018 рік, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, що вступують в дію з 01 січня 2019 року.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який був випущений ще в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування. Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з вимогами МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці повинні класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Банк розпочав застосовувати МСФЗ 16 «Оренда» з січня 2019 року.

Процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

- вимоги стандарту застосовуються до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди відповідно до МСБО 17 Оренда;
- використовується модифікований ретроспективний підхід з відображенням накопиченого ефекту, тому перерахунок порівняльних показників не здійснюється;
- застосовується метод спрощення щодо короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість;
- не визнається актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів.

Визнання активів на право використання за довгостроковою орендою

На дату першого застосування МСФЗ 16 «Оренда» Банк визнав активи на право використання. Первинне визнання активів на право використання виконано в сумі визнаного зобов'язання за приведеною вартістю орендних платежів та сплачених авансів за договорами оренди. При переході Банк скористався спрощенням (виключенням) які дозволені МСФЗ 16, а саме таке спрощення було застосовано за договорами короткострокової оренди (термін оренди менше або рівний 12 місяцям) та за об'єктами, які мають низьку вартість. Максимальна гранична величина низької вартості встановлена на рівні 5 тис. дол. США, яка розрахована за курсом НБУ на дату такої оцінки. Фактичне значення величини вартості об'єктів на дату переходу не перевищує – 500 дол. США. При виникненні договорів оренди в поточному звітному періоді Банк застосовував ті ж підходи, що визначено вище, а саме визнавав первинну вартість активу на право використання в сумі визнаного зобов'язання за приведеною вартістю орендованих платежів, збільшених на суму сплачених авансових платежів за договором оренди та суму додаткових прямих витрат, які понесені Банком при укладанні договору оренди. Строк оренди Банк визначає виходячи із строку договору, що не

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

може бути достроково припинений (залишковий строк) та відповідно збільшений/зменшений на періоди, по відношенню до яких передбачено опціон на подовження оренди чи припинення оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк ним скористується і продовжить чи припинить строк оренди.

В ході визначення строків оренди Банком застосовано судження відповідно до яких враховано стратегію банку щодо мети утримання окремих об'єктів оренди, планів щодо порядку відкриття та закриття підрозділів банку, практику банку з оформлення договорів оренди та історичні дані щодо їх утримання. Проаналізувавши роботу відділень, термін їх діяльності, Банк дійшов висновку, що і в подальшому Банк буде продовжувати орендувати приміщення для розміщення існуючих відділень. Банк орендує дані приміщення вже тривалий термін, подовжуючи діючі договори на новий термін. Банк не має наміру закривати існуючі відділення, тому актив з права користування при первинному застосуванні визначено Банком терміном на 5 років (60 місяців).

Після дати первинного визнання орендованого активу, Банк обліковує такі активи за моделлю собівартості, яка визначається в сумі первинної вартості активу за мінусом накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності (*Примітка 9*). Амортизація активу на право використання визнається щомісячно протягом строку оренди, встановленого договором, з урахуванням встановлених максимальних строків для видів базових активів (*Примітка 20, табл. 20.2, рядок 3*).

За Активами, які підпадають під спрощення (виключення) МСФЗ16, та відповідно не визнаються активами на право використання, Банк обліковує понесені витрати в вигляді орендних платежів як витрати з оренди, як і до зміни МСФО17 (*Примітка 20, табл. 20.3, рядок 2*).

В разі передавання власного майна в оренду та об'єктів, отриманих в оренду, в суборенду, Банком проводиться оцінка договорів на предмет відповідності їх критеріям операційної та фінансової оренди. В поточному звітному періоді в операційну оренду (суборенду) передано незначні частини площ стороннім організаціям, яка отримана банком за договорами довгострокової оренди для своїх відділень. В обліку таких договорів Банк застосовує спрощення по МСФЗ16, та визнає у обліку доходи від оренди (*Примітка 19, рядок 2*).

Визнання зобов'язань за довгостроковою орендою

На дату першого застосування МСФО16 «Оренда» Банк визнав зобов'язання з оренди, яке розраховано за приведеною вартістю майбутніх орендних платежів із застосуванням ставки залучення (додаткового запозичення). Для визначення ставки залучення Банк проаналізував ринкові індикатори вартості ресурсу станом на 01.01.2019р. із відкритих джерел (розміщені на сайті НБУ) та визначив, що для дисконтування приведеної вартості орендних платежів, при формуванні зобов'язання по оренді приймається середня ставка доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк (3-5 років) у гривні, відкоригована на кредитний ризик Банку і на початок застосування МСФО 16 складає 16,98 %. Для договорів довгострокової оренди, які виникають після дати переходу, в періоді їх визнання використовується ставка, яка діє на таку дату. Банк переглядає ставку два рази на рік- станом на 01 січня та на 01 липня.

На момент переходу на МСФЗ 16 та в подальшому Банк застосовує спрощення (виключення) щодо окремого обліку компонентів оренди, визначених договором. В разі якщо окремі компоненти (податок на оренду землі, ПДВ, компенсація за сплату комунальних послуг) є віддільними та сплачуються за окремими рахунками або за окремою сумою встановленою договором оренди, такі окремі компоненти, що не є орендою, обліковуються у відповідності з іншими стандартами за видами понесених витрат відповідно їх економічного змісту. В разі, якщо за умовами договору такі компоненти Банк не може виділити окремо, вони визнаються як один компонент оренди.

На дату балансу за визнаними зобов'язаннями Банк визнає процентні витрати (*Примітка 17, рядок 11*). Балансова вартість зобов'язань на кінець звітного періоду складає суму визнаних зобов'язань на початок звітного періоду збільшену на суму нарахованих витрат та зменшену на суму сплачених платежів з оренди (*Примітка 14*).

Впровадження МСФЗ 16 «Оренда» призвело до збільшення загальної суми активів та зобов'язань банку (*Звіт про фінансовий стан*). Вплив на економічні нормативи Банку від застосування МСФЗ 16 «Оренда» є не суттєвим.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		30.06.2019	31.12.2018
		(тис. грн).	
1	Готівкові кошти	321 664	231 966
2	Кошти в Національному банку України	188 935	43 095
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	360 651	481 105
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	54 887	239 184
4.1	України	44 284	232 458
4.2	інших країн	10 603	6 726
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(673)	(2 061)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	925 464	993 289

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені у Звіт про рух грошових коштів, відсутні.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2019 року:	(2 061)	(2 061)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	1 388	1 388
3	Залишок станом на 30 червня 2019 року	(673)	(673)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2018 року згідно МСФЗ 9	(672)	(672)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(95)	(95)
3	Залишок станом на 30 червня 2018 року	(767)	(767)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30 червня 2019р.

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) Усього
1	Високий рейтинг	549 586	44 284	593 870
2	Стандартний рейтинг	-	10 603	10 603
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	549 586	54 887	604 473
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(673)	(673)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	549 586	54 214	603 800

Таблиця 5.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2018р.

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) Усього
1	Високий рейтинг	524 200	232 458	756 658
2	Стандартний рейтинг	-	6 726	6 726
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	524 200	239 184	763 384
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(2 061)	(2 061)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	524 200	237 123	761 323

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

		30.06.2019	(тис. грн.) 31.12.2018
1	Кредити, що надані юридичним особам	824 438	685 716
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	4 778	3 367
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 328	4 352
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	176 646	68 928
5	Резерв під знецінення кредитів	(59 203)	(34 653)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	949 987	727 710

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2019 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	875 645	51 247	82 298	1 009 190
1.1	Мінімальний кредитний ризик	276 727	-	-	276 727
1.2	Низький кредитний ризик	457 176	24 954	-	482 130
1.3	Середній кредитний ризик	141 742	10 000-	-	151 742
1.4	Високий кредитний ризик	-	16 293	73 578	89 871
1.5	Дефолтні активи	-	-	8 720	8 720
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	875 645	51 247	82 298	1 009 190
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25 742)	(9 075)	(24 386)	(59 203)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	849 903	42 172	57 912	949 987

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2018 року

					(тис. грн.)
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	630 881	183	131 299	762 363
1.1	Мінімальний кредитний ризик	160 496	-	-	160 496
1.2	Низький кредитний ризик	384 871	-	-	384 871
1.3	Середній кредитний ризик	85 514	-	-	85 514
1.4	Високий кредитний ризик	-	183	129 091	129 274
1.5	Дефолтні активи	-	-	2 208	2 208
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	630 881	183	131 299	762 363
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(17 501)	(144)	(17 008)	(34 653)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	613 380	39	114 291	727 710

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

					(тис. грн.)
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2019 року	(17 501)	(144)	(17 008)	(34 653)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(8 237)	(1 679)	(2 730)	(12 646)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	(4)	(7 252)	(3 733)	(10 989)
3.1	Переведення до/з стадії 1	-	(7 251)	(3 615)	(10 866)
3.2	Переведення до/з стадії 2	(1)	-	(118)	(119)
3.3	Переведення до/зі стадії 3	(3)	(1)	-	(4)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(915)	(915)
5	Залишок станом на 30 червня 2019 року	(25 742)	(9 075)	(24 386)	(59 203)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року (тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Залишок станом на 01 січня 2018 року	(1 523)	-	(61 894)	(63 417)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(4 218)	(1)	45 904	41 685
3 Загальний ефект від переведення між стадіями	(1)	(26)	(224)	(251)
3.1 Переведення до/з стадії 1	-	(26)	(224)	(250)
3.3 Переведення до/з стадії 3	(1)	-	-	(1)
4 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(379)	(379)
5 Списання фінансових активів за рахунок резерву			6 286	6 286
6 Залишок станом на 30 червня 2018 року	(5 742)	(27)	(10 307)	(16 076)

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року (тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року	630 881	183	131 299	762 363
2 Придбані /ініційовані фінансові активи	517 088	10 000	1 660	528 748
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(272 365)	(184)	(54 664)	(327 213)
4 Переведення до/з стадії 1	-	41 248	3 858	45 106
5 Переведення до/з стадії 2	10	-	145	155
6 Переведення до/з стадії 3	31	-	-	31
7 Валова балансова вартість станом на 30 червня 2019 року	875 645	51 247	82 298	1 009 190

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року

(тис. грн.)					
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2018 року	141 816	-	191 585	333 401
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	144 600	-	37	144 637
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(34 323)	-	(20 373)	(54 696)
4	Переведення до/з стадії 1	-	26	224	250
5	Переведення до/з стадії 3	9	-	-	9
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(6 286)	(6 286)
7	Валова балансова вартість станом на 30 червня 2018 року	252 102	26	165 187	417 315

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 червня 2019 року становить 506401 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018 року 453312 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2019 року: 33418 тис. грн. (2018 рік: 16737 тис. грн.).

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Вид економічної діяльності		30.06.2019		31.12.2018	
		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	32 156	3,19	31 455	4,13
2	Виробництво	277 903	27,54	101 529	13,32
3	Ремонт і монтаж машин і устаткування	27 720	2,75	59 170	7,76
4	Оптова та роздрібна торгівля	133 026	13,18	134 424	17,63
5	Надання інформаційних послуг	36 084	3,57	40 384	5,30
6	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	112 141	11,11	137 272	18,00
7	Операції з нерухомим майном	78 950	7,82	106 550	13,98
8	Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	-	-	30 878	4,05
9	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	20 954	2,08	10 030	1,32
10	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	35 216	3,49	11 644	1,52
11	Фізичні особи	179 974	17,83	73 280	9,61
12	Інші	75 066	7,44	25 747	3,38
13	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 009 190	100	762 363	100

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Банк кредитує суб'єктів господарювання за багатьма видами економічної діяльності. Концентрація кредитного ризику зосереджена на торгівлі, виробництві та наданні фінансових послуг.

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 червня 2019 року

						(тис. грн.)
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	75 627	980	-	158 537	235 144
2	Кредити, що забезпечені:	748 811	3 798	3 328	18 109	774 046
2.1	грошовими коштами	273 519	3 408	-	-	276 927
2.2	нерухомим майном	255 125	390	3 328	13 514	272 357
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	43 400	-	-	11 228	54 628
2.3	іншими активами	220 167	-	-	4 595	224 762
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	824 438	4 778	3 328	176 646	1 009 190

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2018 року

						(тис. грн.)
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	58 761	707	-	52 844	112 312
2	Кредити, що забезпечені:	626 955	2 660	4 352	16 084	650 051
2.1	грошовими коштами	158 494	2 002	-	-	160 496
2.2	нерухомим майном	276 691	388	4 352	11 659	293 090
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	19 200	-	-	10 860	30 060
2.3	іншими активами	191 770	270	-	4 425	196 465
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	685 716	3 367	4 352	68 928	762 363

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

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

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

Лише у випадку неможливості в позасудовому порядку вирішити питання стягнення заборгованості, Банк звертається до суду з позовом про стягнення заборгованості та/або звернення стягнення на предмет застави (іпотеки), оскільки процес розгляду справи в судовому порядку досить тривалий в часі та в

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

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 червня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	824 438	1 773 961	(949 523)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	4 778	4 916	(138)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 328	6 082	(2 754)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	176 646	35 843	140 803
5	Усього кредитів	1 009 190	1 820 802	(811 612)

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2018 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	685 716	1 312 541	(626 825)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3 367	4 378	(1 011)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 352	6 016	(1 664)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	68 928	29 499	39 429
5	Усього кредитів	762 363	1 352 434	(590 071)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

		(тис. грн.)	
		30.06.2019	31.12.2018
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	229 949	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	60
3	Усього цінних паперів	229 949	60

Таблиця 7.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		(тис. грн.)	
		30.06.2019	31.12.2018
1	Боргові цінні папери:	229 949	-
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	229 949	-
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	229 949	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Станом на 30 червня 2019 року Облігації внутрішньої державної позики включають короткострокові дисконтні ОВДП, номіновані в гривні, євро та доларах США та короткострокові купонні ОВДП, номіновані в євро та доларах США.

Таблиця 7.3. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
(тис. грн.)

		30.06.2019	31.12.2018
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	60
1.1	Номінальна вартість акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком	60	60
1.2	Переоцінка до справедливої вартості акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком	(60)	-
2	Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	-	60

Протягом звітного періоду 2019 та 2018 років факти перекласифікації цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відсутні.

Таблиця 7.4. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
(тис. грн.)

	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				30.06.2019	31.12.2018
1	АТ «ФБ «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	-	60
	Усього			-	60

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

		(тис.грн)							
		Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року (на 01 січня 2018 року):	2 104	225	135	1 661	27	3130	775	8 057
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	6 591	682	2 595	3 380	6 312	3 130	3 368	26 058
1.2	Знос на 31 грудня 2017 року (на 01 січня 2018 року):	(4 487)	(457)	(2 460)	(1 719)	(6 285)	-	(2 593)	(18 001)
2	Надходження	4 215	425	1 250	3 874	2 463	28 167	11 427	51 822
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	146	-	-	28	-	-	3 362	3 536
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(31)	-	(4)	-	-	-	(35)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(7)	(296)	-	(45)	(256)	-	-	(604)
4.2	Знос	7	265	-	41	256	-	-	569
5.	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	(27505)	-	(27 505)
6	Амортизаційні відрахування	(840)	(81)	(88)	(543)	(2 405)	-	(1 510)	(5 467)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року (на 01 січня 2019 року):	5 626	538	1 297	5 016	86	3 792	14 053	30 408
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	10 945	811	3 845	7 237	8 520	3 792	18 157	53 307
7.2	Знос на 31 грудня 2018 року (на 01 січня 2019 року):	(5 319)	(273)	(2 548)	(2 221)	(8 434)	-	(4 104)	(22 899)
8	Надходження	604	-	10	738	2 991	5 410	-	9 753
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	57	-	-	148	-	-	632	837
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	(2)	-	(11)	-	-	(13)
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	2	-	11	-	-	13
10.2	Знос	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	(5 195)	-	(5 195)
12	Амортизаційні відрахування	(538)	(44)	(106)	(540)	(2 948)	-	(1 137)	(5 313)
13	Балансова вартість на 30 червня 2019 року	5 749	494	1 201	5 362	129	4 007	13 548	30 490
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 606	811	3 854	8 122	11 499	4 007	18 789	58 688
13.2	Знос на 30 червня 2019 року	(5 857)	(317)	(2 653)	(2 760)	(11 370)	-	(5 241)	(28 198)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

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

Станом на 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 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 червня 2019 року становить 18540 тис. грн. (на 31 грудня 2018р.: 14783 тис. грн.), нематеріальних активів 3212 тис. грн. (на 31 грудня 2018р.: 1371 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 30 червня 2019 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

	Примітки	30.06.2019	31.12.2018 (тис. грн.)
1.	Первинна вартість активу з права користування	80 038	-
2.	Амортизація активу з права користування	(5 933)	-
3.	Балансова вартість активу з права користування	74 105	-

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	Примітки	30.06.2019	31.12.2018 (тис. грн.)
1	<i>Інші фінансові активи</i>	52 796	39 526
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 888	20
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	36 866	26 727
1.3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	2 700	-
1.4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	7 615	11 937
1.5	Нараховані доходи за банківськими операціями	727	842
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(374)	(261)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	52 422	39 265
4	<i>Інші нефінансові активи</i>	5 497	6 410
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	5 032	6 186
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	465	224
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(108)	(228)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	5 389	6 182
7	Усього резерв під знецінення інших активів	(482)	(489)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	57 811	45 447

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття, розміщеного в ПАТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картками.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

Рух резервів		Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2019 року	(214)	(47)	(261)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(81)	(32)	(113)
3	Залишок на 30 червня 2019 року	(295)	(79)	(374)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року

Рух резервів		Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2018 року	(157)	(385)	-	(542)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	8	(77)	(1 350)	(1 419)
3	Списання за рахунок резерву	-	373	-	373
4	Залишок на 30 червня 2018 року	(149)	(89)	(1 350)	(1 588)

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2019 року	(228)	(228)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	80	80
3	Списання за рахунок резерву	40	40
4	Залишок на 30 червня 2019 року	(108)	(108)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	Усього
1 Залишок на 01 січня 2018 року	(107)	(107)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(44)	(44)
3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	13	13
4 Залишок на 30 червня 2018 року	(138)	(138)

Примітка 11. Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

Таблиця 11.1. Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

	30.06.2019	31.12.2018
1 Нерухоме майно, що перейшло у власність банку за договорами застави	30 267	-
2 Усього майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	30 267	-

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, складається з вартості предметів іпотеки (двох об'єктів нежитлової нерухомості загальною площею 8163 кв.м. вартістю 6140 тис. грн. та дев'яти земельних ділянок загальною площею 41,1га вартістю 24127 тис. грн.), щодо яких Банком звернуто стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитним договором.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

	30.06.2019	31.12.2018
1 Інші юридичні особи	1 092 410	973 659
1.1 Поточні рахунки	505 803	511 805
1.2 Строкові кошти	586 607	461 854
2 Фізичні особи:	842 692	547 213
2.1 Поточні рахунки	271 315	125 339
2.2 Строкові кошти	571 377	421 874
3 Усього коштів клієнтів	1 935 102	1 520 872

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 3 667 тис. грн. (31.12.2018р: 2463 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 6 384 тис. грн. (31.12.2018р: 3619 тис. грн.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності		30.06.2019		31.12.2018	
		сума	%	сума	%
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	1 399	0,07%	5 604	0,37%
2	Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	15 109	0,78%	9 216	0,61%
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	12 606	0,65%	9 941	0,65%
4	Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	4 714	0,24%	37 777	2,48%
5	Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	7 835	0,41%	16 724	1,10%
6	Виробництво транспортних засобів	9 761	0,51%	5 702	0,38%
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	112 873	5,83%	54 100	3,56%
8	Будівництво	53 140	2,75%	112 754	7,41%
9	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	212 700	10,99%	80 670	5,30%
10	Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	8 406	0,43%	13 422	0,88%
11	Фінансова та страхова діяльність	218 949	11,32%	212 331	13,96%
12	Операції з нерухомим майном	236 743	12,23%	252 352	16,59%
13	Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	68 359	3,53%	53 788	3,54%
14	Фізичні особи	842 692	43,55%	547 213	35,98%
15	Інші	129 816	6,71%	109 278	7,19%
16	Усього коштів клієнтів:	1 935 102	100%	1 520 872	100%

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

		30.06.2019	31.12.2019
1	Кредитування:	287 061	165 613
1.1	кошти фізичних осіб	19 940	24 919
1.2	кошти юридичних осіб	267 121	140 694
2	Гарантії:	12 947	13 210
2.1	кошти юридичних осіб	12 947	13 210
3	Аваль векселя:	10 157	8 125
3.1	кошти юридичних осіб	10 157	8 125
4	Усього	310 165	186 948

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2019 року	-	6 581	6 581
2	Формування та/або збільшення резерву	-	(2 969)	(2 969)
3	Залишок на 30 червня 2019 року	-	3 612	3 612

Таблиця 13.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2018 року	-	441	441
2	Формування та/або збільшення резерву	-	2 456	2 456
3	Залишок на 30 червня 2018 року	-	2 897	2 897

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

	Примітки	30.06.2019	(тис. грн.) 31.12.2018
1	Визнані зобов'язання з оренди	74 372	-
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	726	-
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	75 098	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

		Примітка	30.06.2019	31.12.2018 (тис. грн.)
1	Інші фінансові зобов'язання		19 940	15 829
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами		15 587	11 371
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		3 325	3 604
1.3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями		972	770
1.4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)		12	43
1.5	Нараховані витрати за банківськими операціями		44	41
2	Інші нефінансові зобов'язання		15 562	11 052
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		10 161	5 746
2.2	Доходи майбутніх періодів		2 532	3 280
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		2 603	1 596
2.4	Інші нефінансові зобов'язання		266	430
3	Усього інших зобов'язань		35 502	26 881

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 30 червня 2019 року становить 247592 тис. грн. (31.12.2018: 231309 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 241553 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього (тис. грн.)
1	Залишок на 01 січня 2019 року	226	231 309	231 309
2	Випуск нових акцій	16	16 283	16 283
3	Залишок на 30 червня 2019 року	242	247 592	247 592

Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку 22.03.2019 (протокол №2019032201) прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 16283,15 тис. грн. до 247591,83 тис. грн. шляхом розміщення 15886 штук акцій існуючої номінальної вартості 1025,0 грн. за рахунок додаткових внесків. Згідно з Рішенням про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), затвердженим Загальними зборами акціонерів Банку 22.03.2019, акціонерами здійснені до статутного капіталу Банку додаткові внески у вигляді грошових коштів на суму 16283,15 тис. грн.

Нову редакцію Статуту Банку із статутним капіталом Банку в розмірі 247591,83 тис. грн.:
- 22.05.2019 затверджено позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №2019052201);

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

- 27.05.2019 погоджено Національним банком;
- 30.05.2019 проведено державну реєстрацію.

Національною Комісією з цінних паперів та фондового ринку 11.06.2019 видане свідоцтво №12/1/2019 (дата реєстрації 26.03.2019) про реєстрацію випуску акцій Банку на загальну суму 247591825 грн. у кількості 241553 простих іменних акцій.

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	84 088	29 654
2	Депозитні сертифікати НБУ	31 784	11 509
3	Боргові цінні папери	9 616	-
4	Кошти в інших банках	248	-
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	286	155
6	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(915)	(379)
7	Усього процентних доходів	125 107	40 939
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(16 479)	(4 126)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(29 490)	(9 436)
10	Поточні рахунки	(13 439)	(3 361)
11	Зобов'язання з довгострокової оренди	(4 682)	-
11	Усього процентних витрат	(64 090)	(16 923)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	61 017	24 016

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
1 Розрахунково-касові операції	77 883	45 727
2 Кредитне обслуговування	441	369
3 За операціями на валютному ринку	13 031	6 081
4 Гарантії надані	1 776	1 975
5 Інші	246	130
6 Усього комісійних доходів	93 377	54 282
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
7 Розрахунково-касові операції	(4 825)	(2 572)
8 Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(3 277)	(2 107)
9 Інші	(149)	(72)
10 Усього комісійних витрат	(8 251)	(4 751)
11 Чистий комісійний дохід/витрати	85 126	49 531

Примітка 19. Інші операційні доходи

	(тис. грн.)	
	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року
1 Дохід від операційного лізингу (оренди)	685	455
2 Дохід від суборенди	469	358
3 Дохід за агентськими угодами	255	266
4 Компенсація понесених рекламних витрат	43	-
5 Дохід від продажу заставного майна	-	16
6 Дохід від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	59	-
7 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	325	-
8 Дохід від операцій з ПК (невитребувані кошти)	-	28
9 Штрафи, пені за кредитними операціями	345	11
10 Інші	18	54
11 Усього операційних доходів	2 199	1 188

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року
1	Заробітна плата та премії	75 065	37 189
2	Нарахування на фонд заробітної плати	12 113	7 927
3	Інші виплати працівникам	337	270
4	Усього витрат на утримання персоналу	87 515	45 386

Таблиця 20.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року
1	Амортизація основних засобів	4 174	1 512
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	1 137	569
3	Амортизація активу з права користування	5 794	-
4	Усього витрат на амортизацію	11 105	2 081

Таблиця 20.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	6 350	4 460
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	2 981	11 518
3	Професійні послуги	1 055	610
4	Витрати на маркетинг та рекламу	445	1 287
5	Витрати із страхування	11 004	1 265
6	Витрати на охорону	798	893
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	3 331	1 259
8	Господарські витрати	1 883	1 006
9	Витрати на комунальні послуги	2 577	1 911
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	2 671	1 443
11	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	-	1 479
12	Витрати за агентськими угодами	8 263	2 741
13	Роялті	929	163
14	Інші:	771	354
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	43 058	30 389

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Збільшення суми інших адміністративних та інших операційних витрат за звітний період 2019 року порівняно зі 2018 роком пов'язано зі зростанням витрат на інкасацію, страхування, за агентськими угодами, роялті, на утримання нових та орендованих основних засобів та нематеріальних активів.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року
Поточний податок на прибуток	1 812	-
2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	541	9 109
2.1 виникнення чи списання тимчасових різниць	541	9 109
3 Усього витрати податку на прибуток	2 353	9 109

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

(тис. грн.)

	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року
1 Прибуток до оподаткування	12 750	46 653
2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	2 295	8 398
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
3 Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(483)	711
4 Сума податку на прибуток (збиток)	1 812	9 109

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Залишок на 01.01.2019	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30.06.2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 472	(541)	931
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	193	54	247
1.2	Інші активи	47	(16)	31
1.3	Переоцінка нерухомого майна, утримуваного на продаж	44	(44)	-
1.4	Інші зобов'язання	1 188	(535)	653
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 472	(541)	931
3	Податковий актив, пов'язаний з іншим сукупним доходом (переоцінка цінних паперів через капітал)	-	11	11
4	Визнаний відстрочений податковий актив	1 472	(530)	942

Таблиця 21.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року

		(тис. грн.)		
		Залишок на 01.01.2018	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30.06.2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	10 900	(9 109)	1 791
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	167	(7)	160
1.2	Кредити та аванси клієнтам (резерви під знецінення активів)	93	(93)	-
1.3	Інші активи	20	19	39
1.4	Інші зобов'язання	510	15	525
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	10 110	(9 043)	1 067
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	10 900	(9 109)	1 791
3	Визнаний відстрочений податковий актив	10 900	(9 109)	1 791

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

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

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

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	10 397	37 544
2	Прибуток/(збиток) за звітний період	10 397	37 544
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	227	226
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію(в гривнях на акцію)	45,80	166,12

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

Примітка 23. Операційні сегменти

Інформація за операційними сегментами:

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

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

Операції між операційними сегментами здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти звичайно перерозподіляються між сегментами, що призводить до перерозподілу витрат фінансування, який враховується при розрахунку операційних доходів. Проценти, які нараховуються на ці кошти, розраховуються на основі вартості залучення капіталу банку. Банк не має інших істотних статей доходів або витрат за операціями між операційними сегментами.

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»

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

		Найменування звітних сегментів			Інші	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	сегмент и та операції	(тис. грн.)
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	115 388	61 412	34 262	9 621	220 683
1	Процентні доходи	61 224	21 949	32 318	9 616	125 107
2	Комісійні доходи	52 881	38 553	1 943	-	93 377
3	Інші операційні доходи	1 283	910	1	5	2 199
4	Усього доходів сегментів	115 388	61 412	34 262	9 621	220 683
5	Процентні витрати	(32 616)	(31 474)	-	-	(64 090)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(7 903)	(15 684)	1 307	-	(22 280)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	624	25 897	26 521
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(1 124)	(1 124)
9	Комісійні витрати	(150)	-	(8 101)	-	(8 251)
10	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	3 359	(390)	-	-	2 969
11	Витрати на виплати працівникам	-	(87 515)	-	-	(87 515)
12	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(11 105)	(11 105)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(39 690)	(1 235)	(1 086)	(1 047)	(43 058)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	38 388	(74 886)	27 006	22 242	12 750

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		(тис. грн.)
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	45 100	38 713	12 596	-	96 409
1	Процентні доходи	24 249	5 026	11 664	-	40 939
2	Комісійні доходи	20 252	33 098	932	-	54 282
3	Інші операційні доходи	599	589	-	-	1 188
4	Усього доходів сегментів	45 100	38 713	12 596	-	96 409
5	Процентні витрати	(7 098)	(9 825)	-	-	(16 923)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	42 401	(2 437)	(86)	-	39 878
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	3 063	13 067	16 130
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(3 778)	(3 778)
9	Комісійні витрати	(72)	-	(4 679)	-	(4 751)
10	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(2 176)	(280)	-	-	(2 456)
11	Витрати на виплати працівникам	-	(45 386)	-	-	(45 386)
12	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 081)	(2 081)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(24 075)	(2 471)	(3 256)	(587)	(30 389)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	54 080	(21 686)	7 638	6 621	46 653

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2019 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		(тис. грн.)
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	793 100	156 887	643 071	229 949	1 823 007
2	Нерозподілені активи	-	-	-	479 916	479 916
3	Усього активів	793 100	156 887	643 071	709 865	2 302 923
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	1 095 322	843 392	-	-	1 938 714
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	111 858	111 858
6	Усього зобов'язань	1 095 322	843 392	-	111 858	2 050 572

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2018 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	661 665	66 045	787 836	60	1 515 606
2	Нерозподілені активи	-	-	-	287 241	287 241
3	Усього активів	661 665	66 045	787 836	287 301	1 802 847
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	979 930	547 523	-	-	1 527 453
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	26 881	26 881
6	Усього зобов'язань	979 930	547 523	-	26 881	1 554 334

Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

- інвестиції в цінні папери

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

- кредити клієнтам

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та процентної ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована собівартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

- заборгованість перед клієнтами

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 24.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 червня 2019 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	925 464	925 464	925 464
1.1	готівкові кошти	-	-	321 664	321 664	321 664
1.2	кошти в Національному банку	-	-	188 935	188 935	188 935
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	360 651	360 651	360 651
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	54 214	54 214	54 214
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	949 987	949 987	949 987
2.1	кредити юридичним особам	-	-	788 385	788 385	788 385
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	4 715	4 715	4 715
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	3 328	3 328	3 328
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	153 559	153 559	153 559
3	Інвестиції в цінні папери	229 913	-	-	229 913	229 949
3.1	державні облигації	229 913	-	-	197 984	229 949
4	Інші фінансові активи	-	-	52 422	52 422	52 422
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	4 888	4 888	4 888
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	36 866	36 866	36 866
4.3	інші фінансові активи	-	-	10 668	10 668	10 668
5	Усього активів	229 913	-	1 927 873	2 157 786	2 157 822
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти клієнтів	-	-	1 935 102	1 935 102	1 935 102
6.1	інші юридичні особи	-	-	1 092 410	1 092 410	1 092 410
6.2	фізичні особи	-	-	842 692	842 692	842 692
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	19 940	19 940	19 940
7.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	3 325	3 325	3 325
7.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	16 615	16 615	16 615
8	Усього зобов'язань	-	-	1 955 042	1 955 042	1 955 042

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 24.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2018 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	993 289	993 289	993 289
1.1	готівкові кошти	-	-	231 966	231 966	231 966
1.2	кошти в Національному банку	-	-	43 095	43 095	43 095
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	481 105	481 105	481 105
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	237 123	237 123	237 123
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	727 710	727 710	727 710
2.1	кредити юридичним особам	-	-	658 337	658 337	658 337
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	3 328	3 328	3 328
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	4 352	4 352	4 352
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	61 693	61 693	61 693
3	Інвестиції в цінні папери	-	-	60	60	60
3.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
4	Інші фінансові активи	-	-	39 265	39 265	39 265
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	20	20	20
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	26 513	26 513	26 513
4.3	інші фінансові активи	-	-	12 732	12 732	12 732
5	Усього активів	-	-	1 760 324	1 760 324	1 760 324
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти клієнтів	-	-	1 520 872	1 520 872	1 520 872
6.1	інші юридичні особи	-	-	973 659	973 659	973 659
6.2	фізичні особи	-	-	547 213	547 213	547 213
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	15 829	15 829	15 829
7.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	3 604	3 604	3 604
7.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	12 225	12 225	12 225
8	Усього зобов'язань	-	-	1 536 701	1 536 701	1 536 701

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 25,0 %)	-	251	256
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,33 %)	19 480	32 175	14 732
3	Резерви за зобов'язаннями	-	5	-
4	Інші зобов'язання	-	5	3

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	16	31
2	Процентні витрати	(803)	(820)	(671)
3	Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою	-	-	-
4	Комісійні доходи	5	13	92
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(33)	(6)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(3)	1
7	Інші операційні доходи	-	9	4
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(491)	(19 251)	(3 523)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	322	25
2	Інші зобов'язання	-	5	3

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період	-	251	115
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	45

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 25,0 %)	-	-	186
2	Інші активи	-	-	4
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,65 %)	3 506	11 986	9 392
4	Резерви за зобов'язаннями	-	2	1
5	Інші зобов'язання	-	2	413

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	2	81
2	Процентні витрати	(68)	(44)	(228)
3	Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою	-	-	2 095
4	Комісійні доходи	8	58	75
5	Комісійні витрати	-	-	(19)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	27
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	2	1
8	Інші операційні доходи	-	4	4
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 650)	(2 508)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	280	49
2	Інші зобов'язання	-	2	413

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	213

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам (10 осіб)	19 251	584	2 650	288

Примітка 26. Події після дати балансу

Інформація для розкриття про події, що відбулися між датою складання проміжної звітності та датою її затвердження Правлінням банку, відсутня.

Затверджено до випуску та підписано

"29" липня 2019 року



Голова Правління

[Signature]

З.П. Кот

Головний бухгалтер

[Signature]

О.П. Літош