

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року
(аудит не проводився)**

З М І С Т

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2016 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року	6
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7
1. Інформація про банк	7
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
3. Основи подання фінансової звітності	9
4. Принципи облікової політики	10
5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	11
6. Кошти в інших банках	11
7. Кредити та заборгованість клієнтів	12
8. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	16
9. Основні засоби та нематеріальні активи	17
10. Інші фінансові активи	18
11. Інші активи	19
12. Необоротні активи, утримувані для продажу	20
13. Кошти банків	20
14. Кошти клієнтів	20
15. Інші фінансові зобов'язання	22
16. Інші зобов'язання	22
17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	22
18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	23
19. Процентні доходи та витрати.....	23
20. Комісійні доходи та витрати	24
21. Інші операційні доходи	24
22. Адміністративні та інші операційні витрати	25
23. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25
24. Операційні сегменти	26
25. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	30
26. Операції з пов'язаними сторонами	33
27. Події після дати балансу.....	36

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

	Примітки	30.09.2016	31.12.2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	127 091	29 047
Кошти в інших банках	6	-	3 593
Кредити та заборгованість клієнтів	7	336 578	344 485
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	28 180	15 076
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	312
Відстрочений податковий актив		286	286
Основні засоби та нематеріальні активи	9	5 432	3 958
Інші фінансові активи	10	11 081	4 513
Інші активи	11	1 010	415
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	7 182	11 058
Усього активів		516 840	412 743
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	-	3 600
Кошти клієнтів	14	284 814	202 798
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		122	-
Резерви за зобов'язаннями		17	11
Інші фінансові зобов'язання	15	6 507	712
Інші зобов'язання	16	2 367	1 925
Субординований борг		110 759	102 582
Усього зобов'язань		404 586	311 628
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	120 027	96 400
Незарєєстрований статутний капітал		-	2 410
Резервні та інші фонди банку		1 655	1 625
Резерви переоцінки	18	2	(3)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(9 430)	683
Усього власного капіталу		112 254	101 115
Усього зобов'язань та власного капіталу		516 840	412 743

Затверджено до випуску та підписано

"31" жовтня 2016 року

Лебедєва О.В.
044 538 18 59



Голова Правління  З.П. Кот

Головний бухгалтер  О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року

(тис. грн)

	Примітки	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2016	2015	2016	2015
Процентні доходи	19	13 986	13 576	39 477	48 588
Процентні витрати	19	(6 286)	(6 981)	(19 293)	(29 722)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		7 700	6 595	20 184	18 866
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(11 695)	(1 032)	(10 294)	(1 262)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(3 995)	5 563	9 890	17 604
Комісійні доходи	20	7 583	1 785	13 162	8 906
Комісійні витрати	20	(624)	(356)	(1 263)	(962)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-5 574	(1 359)	10 171	(1 359)
Результат від операцій з іноземною валютою		(145)	(551)	1 548	(4 363)
Результат від переоцінки іноземної валюти		2 761	2 531	6 703	9 528
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		33	(189)	(402)	(54)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(6)	-	(7)	3
Інші операційні доходи	21	213	124	915	303
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(22 802)	(7 580)	(49 954)	(24 234)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(11 408)	(32)	(9 237)	5 372
Витрати на податок на прибуток		(217)	-	(846)	-
Прибуток/(збиток) за звітний період		(11 625)	(32)	(10 083)	5 372
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
<i>Інший сукупний дохід, що відноситься до статей, які можуть бути перекласифіковані до прибутку чи збитку:</i>					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		3	(378)	5	180
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(32)	-	(32)
Інший сукупний дохід після оподаткування		3	(410)	5	148
Усього сукупного доходу за звітний період		(11 622)	(442)	(10 078)	5 520
Прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях):	23				
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(101,09)	(0,33)	(97,89)	55,96

Затверджено до випуску та підписано

«31» жовтня 2016 року

Лебедева О.В.
044 538-18-59



Голова Правління З.П. Кот

Головний бухгалтер О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року

(тис.грн).

Примітки	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2015 року	96 400	-	1 298	2 704	100 402
Усього сукупного доходу 18	-	-	148	5 372	5 520
Розподілення прибутку за 2014 рік	-	2 410	179	(2 589)	-
Інші зміни*	-	-	-	(36)	(36)
Залишок на 30 вересня 2015 року	96 400	2 410	1 625	5 451	105 886
Залишок на 01 січня 2016 року	96 400	2 410	1 622	683	101 115
Усього сукупного доходу 18	-	-	5	(10 083)	(10 078)
Розподілення прибутку за рік	-	-	30	(30)	-
Незареєстрований статутний капітал	23 627	(2 410)	-	-	21 217
Залишок на 30 вересня 2016 року	120 027	-	1 657	(9 430)	112 254

* - сплачений військовий збір грн спрямуванні прибутку Банку до Статутного капіталу

Резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку 2014 року у розмірі 179 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 21 квітня 2015 року та за рахунок прибутку 2015 року у розмірі 30 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 10 березня 2016 року.

Затверджено до випуску та підписано

"31" жовтня 2016 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59

Голова Правління
БАНК
АКОРДБАНК
Ідентифікаційний
Головний бухгалтер

З.П. Кот
О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року

Примітки	2016	2015
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	47 411	55 449
Процентні витрати, що сплачені	(19 856)	(28 136)
Комісійні доходи, що отримані	13 162	8 906
Комісійні витрати, що сплачені	(1 263)	(962)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1 548	(4 363)
Результат операцій з іноземною валютою	6 703	9 528
Інші отримані операційні доходи	915	303
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(28 499)	(12 891)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(21 455)	(11 343)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(1 334)	16 491
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	3 593	908
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8 035	97 111
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(6 800)	6 547
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	3 236	(224)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(3 600)	(64 259)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	73 595	(163 020)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	6	3
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	5 414	3 469
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	442	594
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до оподаткування	82 587	(102 380)
Сплачений податок на прибуток	434	(548)
Чисте надходження коштів від операційної діяльності	83 021	(102 928)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	(13 104)	39 764
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	10 171	(1 359)
Придбання основних засобів	(1 992)	(345)
Придбання нематеріальних активів	(546)	(17)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(5 471)	38 043
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	21 217	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	21 217	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(723)	677
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	98 044	(64 208)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	29 047	94 800
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	127 091	30 592

Затверджено до випуску та підписано

"31" жовтня 2016 року

Мартинюк Т.П.
044 538 18 56



З.П. Кот

О.П. Літош

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 вересня 2016 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 57 точками продажу – Головний банк та 56 безбалансових відділень - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 15 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область – 6
- Житомирська область – 1
- Запорізька область – 4
- Кіровоградська область – 1
- Львівська область – 1
- Миколаївська область – 1
- Одеська область – 5
- Полтавська область – 9
- Сумська область - 3
- Харківська область – 3
- Херсонська область – 3
- Івано-Франківська область – 2
- Волинська область – 1
- Ровенська область - 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.
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263389 від 24.09.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (Депозитарна діяльність депозитарної установи)". Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263388 від 24.09.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)". Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів «Western Union», «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «ХАЗРИ», «Welsend».

Western Union	Банк працює з системою з 10.06.2016 року в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ «УФГ»)
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»

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»;
- Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД);
- Київської торгово-промислової палати;
- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз" (УКБС);
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «СМА».

Керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не володіє часткою у акціях.

Станом на 30 вересня 2016 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 01 березня 2012 року №127)	49,999%
Фесенко Світлана Іллівна (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 01 березня 2012 року №128)	23,861%
Гулей Анатолій Іванович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 30 квітня 2014 року)	11,785%

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

Проміжна скорочена фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 31 жовтня 2016 року.

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

Протягом дев'яти місяців 2016 року тривало поліпшення макроекономічного середовища, що сприяло стабільнішій роботі банківського сектору та зниженню ключових ризиків. Відновилося економічне зростання, а інфляція стрімко уповільнилася до 6.4% р/р у вересні 2016 року (+1.8% вересень до попереднього місяця), після досягнення пікового значення 60.9% у квітні минулого року.

Основні макроекономічні ризики в поточному році пов'язані із зовнішнім сектором. Хоча з лютого поточного року спостерігається відновлення цін на продукцію металургії, динаміка все ще не є стійкою. Доступ українських компаній та уряду до зовнішніх ринків капіталу є обмеженим і такі залучення коштів не будуть масовими у 2016 році. Адміністративні заходи разом із жорсткою грошово-кредитною політикою відіграли вирішальну роль у стабілізації валютного ринку.

Завдяки частковій макроекономічній стабілізації, відсутності значних зовнішніх шоків і зростанню цін на ключові експортні товари у 2016 році фінансовий стан українських підприємств поступово поліпшується, починаючи з II кв. 2015 року.

За поступового відновлення довіри до банківського сектору населення повертає заощадження до банків. Водночас банківське кредитування населення в короткостроковій перспективі обмежуватиметься і буде сконцентроване переважно в сегменті споживчих кредитів. Є підстави очікувати, що за результатами 2016 року обсяги припливу депозитів населення до банків значно перевищуватимуть обсяги зростання портфеля кредитів, виданих домогосподарствам.

Ризик ліквідності суттєво зменшився, оскільки продовжується відновлення депозитної бази. Із грудня 2015 року спостерігається чистий приплив валютних коштів населення. Ліквідність банків усе ще розподілена нерівномірно.

При цьому завдяки досягнутій частковій фінансовій стабілізації, суттєвого покращення ліквідності банківської системи, яка здебільшого була розміщена банками в депозитні сертифікати НБУ та ОВДП, зниження рівня інфляції, регулятором була суттєво зменшена облікова ставка до 15.0% (з 16.09.2016, -7% з початку року), з метою стимулювання банків до збільшення кредитування реального сектору економіки.

Наведені вище тенденції та виважена позиція менеджменту щодо управління активно - пасивними операціями, зростання регіональної мережі, в повній мірі вплинули на результати роботи банку. Активи банку з початку року зросли на 25,2%, кошти юридичних та фізичних осіб на 40,4%, статутний капітал збільшився на 24,5%. При цьому фінансовий збиток з початку року склав 10083 тис. грн., у тому числі за рахунок формування додаткових резервів під усі види ризиків у розмірі 10703 тис. грн..

У 3 кварталі 2016 року банк продовжував політику зменшення витрат на залучення ресурсів за рахунок зменшення відсоткових ставок, з урахуванням зменшення інфляції та поліпшення економічної ситуації в країні. Чистий процентний дохід за дев'ять місяців 2016 року склав 20184 тис. грн. (2015 року: 18866 тис. грн.).

В рамках реалізації банком Стратегії щодо створення ефективної роздрібною бізнес-моделі та збільшення долі у цьому сегменту ринку, з початку року було відкрито 52 нових відділень по всій території України. Розвиток регіональної мережі забезпечує сталий розвиток пасивної бази банку, збільшення комісійних доходів від обслуговування фізичних осіб та клієнтів малого бізнесу, суттєве зростання клієнтської бази.

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 пункту 8.2. 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 2015 року та за рік, що закінчився цією датою.

Банк надає примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід лише 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 2015 рік.

Інші критерії вибору принципів представлення

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі принципу первісної вартості, за винятком цінних паперів в портфелі банку на продаж та форвардних контрактів, які оцінені за справедливою вартістю.

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 2015 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 2015 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.

Протягом дев'яти місяців 2016 року Банк продовжував розширювати свою регіональну мережу і за даний період часу не припиняв ведення банківських операцій відповідних 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).

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2015 рік.

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	30.09.2016	31.12.2015
Долар США	25.911879	24.000667
Євро	29.075719	26.223129
Російські рублі	0.41027	0.32931

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)	
		30.09.2016	31.12.2015
1	Готівкові кошти	46 741	5 648
2	Кошти в Національному банку України	18 697	15 996
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	62 020	7 403
3.1	України	56 940	7 372
3.2	інших країн	5 080	7
3.3	Нараховані доходи на залишки на кореспондентських рахунках	-	24
4	Резерв під знецінення еквівалентів грошових коштів (кореспондентські рахунки інших країн)	(367)	-
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	127 091	29 047

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення еквівалентів грошових коштів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року

		Кореспондентські рахунки у банках інших країн	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2016 року:	-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(367)	(367)
3	Залишок за станом на 30 вересня 2016 року	(367)	(367)

Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

		(тис. грн.)	
		30.09.2016	31.12.2015
1	Депозити в інших банках:	-	3 593
1.1	короткострокові депозити	-	3 593
2	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	3 593

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення коштів в інших банках за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року

		Банки, що ліквідуються	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2015 року:	-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під	(579)	(579)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

знецінення протягом звітного періоду		
3	Залишок за станом на 30 вересня 2015 року	(579) (579)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
		30.09.2016	31.12.2015
1	Кредити, що надані юридичним особам	354 876	350 767
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 615	2 518
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	744	1 912
4	Резерв під знецінення кредитів	(20 657)	(10 712)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	336 578	344 485

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року

Рух резервів		Кредити, що надані юридичним особам		Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Усього	
1	Залишок на 01 січня 2016 року	(10 240)		(360)		(112)		(10 712)	
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10 089)		41		103		(9 945)	
3	Залишок на 30 вересня 2016 року	(20 329)		(319)		(9)		(20 657)	

Станом на 30 вересня 2016 року було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулому році безнадійну заборгованість у сумі 18 тис.грн.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року

Рух резервів		Кредити, що надані юридичним особам		Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям		Іпотечні кредити фізичних осіб		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Усього	
1	Залишок на 01 січня 2015 року	(2 139)		(177)		(84)		(1 290)		(3 690)	
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(791)		93		-		15		(683)	
3	Залишок на 30 вересня 2015 року	(2 930)		(84)		(84)		(1 275)		(4 373)	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.09.2016		(тис. грн.) 31.12.2015	
	сума	%	сума	%
1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	106 770	29,89	167 474	47,15
2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	61 296	17,16	22 864	6,44
3 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	86 991	24,35	114 755	32,31
4 Надання інформаційних послуг	54 574	15,28	-	-
5 Будівництво будівель; спеціалізовані будівельні роботи	-	-	2 345	0,66
6 Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	46 446	13,00	43 058	12,12
7 Фізичні особи	744	0,21	1 912	0,54
8 Інші	414	0,11	2 789	0,78
9 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	357 235	100	355 197	100

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

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2016 року

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.) Усього
1 Незабезпечені кредити	-	-	159	159
2 Кредити, що забезпечені:	354 876	1 615	585	357 076
2.1 грошовими коштами	5 800	-	7	5 807
2.2 цінними паперами	8 603	-	-	8 603
2.3 нерухомим майном	272 544	1 396	-	273 940
у т. ч. житлового				
2.3.1 призначення	5 655	1 297	-	6 952
2.4 іншими активами	67 929	219	578	68 726
3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	354 876	1 615	744	357 235

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2015 року

					(тис. грн.)
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	201	-	279	480
2	Кредити, що забезпечені:	350 566	2 518	1 633	354 717
2.1	грошовими коштами	7 279	-	153	7 432
2.2	цінними паперами	9 467	-	-	9 467
2.3	нерухомим майном	271 587	2 272	665	274 524
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	4 411	2 112	665	7 188
2.4	іншими активами	62 233	246	815	63 294
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	350 767	2 518	1 912	355 197

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

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

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

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

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 30 вересня 2016 року

					(тис. грн.)
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	76 830	1 296	585	78 711
1.1	кредити середнім компаніям	1 600	-	-	1 600
1.2	кредити малим компаніям	75 230	1 296	-	76 526
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	585	585
2	Прострочені, але незнецінені	3 264			3 264
2.1	із затримкою платежу від більше ніж 366 (367) днів	3 264	-	-	3 264
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	268 116	-	-	268 116
3.1	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	79 900	-	-	79 900
3.2	інші знецінені на індивідуальній основі	188 216	-	-	188 216
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі	6 666	319	159	7 144
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	354 876	1 615	744	357 235
6	Резерв під знецінення за кредитами	(20 329)	(319)	(9)	(20 657)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	334 547	1 296	735	336 578

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2015 року

					(тис. грн.)
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	165 678	2 158	861	168 697
1.1	кредити середнім компаніям	1 799	-	-	1 799
1.2	кредити малим компаніям	163 879	2 158	-	166 037
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	861	861
2	Прострочені, але незнецінені	5 163	-	665	5 828
2.1	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2 055	-	-	2 055
2.2	із затримкою платежу від більше ніж 366 (367) днів	3 108	-	665	3 773
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	128 872	-	-	128 872
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	51 054	360	386	51 800
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	350 767	2 518	1 912	355 197
6	Резерв під знецінення за кредитами	(10 240)	(360)	(112)	(10 712)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	340 527	2 158	1 800	344 485

Балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 вересня 2016 року становить 323561 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року 301843 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2016 року: 31372 тис. грн. (2015 рік: 34692 тис. грн.).

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

		30.09.2016	31.12.2015
1	Боргові цінні папери:	28 120	15 016
1.1	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України	28 120	15 016
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	60
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	60	60
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	28 180	15 076

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Протягом звітного періоду 2016 року факти перекласифікації цінних паперів у портфелі банку на продаж відсутні.

Таблиця 8.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

		(тис. грн.)			
	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				30.09.2016	31.12.2015
1	ПАТ «ФБ «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	60
Усього				60	60

Пайові цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються за собівартістю, яка станом на 30 вересня 2016 року становить 60 тис. грн.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

		(тис.грн)							Усього
		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	
1	Балансова вартість на 31 грудня 2015 року:	1 522	302	189	632	519	14	780	3 958
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 214	614	2 655	1 895	5 862	14	2 547	18 801
1.2	Знос на 31 грудня 2015 року	(3 692)	(312)	(2 466)	(1 263)	(5 343)	-	(1 767)	(14 843)
2	Надходження	266	-	14	891	28	2 541	-	3 740
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	5	68	-	10	-	-	544	627
4	Вибуття	-	-	-	(1)	-	(1 824)	-	(1 825)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	(1)	(1)	(1 824)	-	(1 826)
4.2.	Знос	-	-	-	-	1	-	-	1
5	Амортизаційні відрахування	(283)	(49)	(49)	(144)	(320)	-	(222)	(1 067)
6	Балансова вартість на 30 вересня 2016 року	1 510	321	154	1 388	226	731	1 102	5 432
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 485	682	2 669	2 795	5 889	731	3 091	21 342
6.2	Знос на 30 вересня 2016 року	(3 975)	(361)	(2 515)	(1 407)	(5 663)	-	(1 989)	(15 910)

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 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.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 30 вересня 2016 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

		(тис. грн.)	
	Примітки	30.09.2016	31.12.2015
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	570	3
2	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	1 993	1 272
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 925	2 845
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 315	-
5	Інші фінансові активи	696	437
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(418)	(44)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	11 081	4 513

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 дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року

		(тис. грн.)	
	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок на 01 січня 2016 року	(44)	(44)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(374)	(374)
3	Залишок на 30 вересня 2016 року	(418)	(418)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року

		(тис. грн.)	
	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок на 01 січня 2015 року	(189)	(189)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(48)	(48)
3	Залишок на 30 вересня 2015 року	(237)	(237)

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

		Примітки	30.09.2016	31.12.2015
(тис. грн.)				
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		112	33
2	Передоплата за послуги		560	154
3	Інші активи		366	228
3.1	Відпускні, що відносяться до наступного звітного періоду		25	19
3.2	Запаси матеріальних цінностей у підзвіті		160	51
3.3	Дебіторська заборгованість за податками і обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		181	158
4	Резерв під інші активи		(28)	-
5	Усього інших активів за мінусом резервів		1 010	415

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року

		Інші активи	Усього
(тис. грн.)			
	Рух резервів		
1	Залишок на 01 січня 2016 року	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(28)	(28)
3	Залишок на 30 вересня 2016 року	(28)	(28)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року

		Інші активи	Усього
(тис. грн.)			
	Рух резервів		
1	Залишок на 01 січня 2015 року	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(6)	(6)
3	Залишок на 30 вересня 2015 року	(6)	(6)

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

		30.09.2016	31.12.2015
1	Не рухоме майно, що перейшло у власність банку за договорами застави	7 182	11 058
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	7 182	11 058

Протягом 2015 року шляхом укладення договорів про задоволення вимог іпотекодержателя у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами Банком було отримано у власність предмети іпотеки за оціночною вартістю на загальну суму 12781 тис. грн., з яких у 2015 році було реалізовано майна на суму 1723 тис. грн та протягом звітного періоду 2016 року – 3876 тис. грн. Банк продовжує роботу щодо продажу майна, прийнятого на баланс, та планує його продаж здійснити до кінця 2016 року.

Примітка 13. Кошти банків

		30.09.2016	31.12.2015
1	Депозити інших банків:	-	3 600
1.1	Короткострокові	-	3 600
2	Усього коштів інших банків	-	3 600

Балансова вартість активів, наданих як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків станом на 31 грудня 2015 року становила 3593 тис. грн. Балансова вартість депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 31 грудня 2015 року становила 3600 тис. грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

		30.09.2016	31.12.2015
1	Інші юридичні особи	111 572	49 170
1.1	Поточні рахунки	99 919	38 614
1.2	Строкові кошти	11 653	10 556
2	Фізичні особи:	173 242	153 628
2.1	Поточні рахунки	51 099	41 932
2.2	Строкові кошти	122 143	111 696
3	Усього коштів клієнтів	284 814	202 798

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 38 тис. грн. (31.12.2015р: 52 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 1 404 тис. грн. (31.12.2015р: 826 тис. грн.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.09.2016		31.12.2015	
	сума	%	сума	%
1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	117	0,04%	4	-
2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	2 965	1,04%	7 521	3,71%
3 Виробництво інших транспортних засобів	1 623	0,57%	1 186	0,59%
4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	7 929	2,78%	8 806	4,34%
5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 646	0,58%	96	0,05%
6 Фінансові послуги, крім страхування	883	0,31%	4 126	2,03%
7 Страхування	6 258	2,20%	3 047	1,50%
8 Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції	10 824	3,80%	13 291	6,55%
9 Виробництво гумових та пластмасових виробів	21 265	7,47%	1 074	0,53%
10 Виробництво машин і устаткування	24 369	8,55%	455	0,22%
11 Надання соціальної допомоги без забезпечення проживання	16 685	5,86%	3	-
12 Фізичні особи	173 242	60,83%	153 628	75,76%
13 Інші	17 008	5,97%	9 561	4,72%
14 Усього коштів клієнтів:	284 814	100%	202 798	100%

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

	30.09.2016	31.12.2015
1 Кредитування:	9 609	11 507
1.1 кошти юридичних осіб	62	-
1.2 кошти фізичних осіб	9 547	11 507
2 Усього	9 609	11 507

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

		(тис. грн.)	
	Примітка	30.09.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	6 290	403
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	168	305
3	Похідні фінансові зобов'язання (валютний своп)	2	-
4	Інші фінансові зобов'язання	47	4
5	Усього інших фінансових зобов'язань	6 507	712

Примітка 16. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
	Примітка	30.09.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	623	813
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 384	818
3	Доходи майбутніх періодів	329	292
4	Інша заборгованість	31	2
5	Усього	2 367	1 925

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 30 вересня 2016 року становить 120027,5 тис. грн. (31.12.2015: 96400 тис. грн.), розподілений на прості іменні акції в кількості 117100 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна (31.12.2015: 96400 штук номінальною вартістю 1000 гривень).

Зміни, що відбулись в акціонерному капіталі Банку протягом звітного періоду, представлені наступним чином:

		(тис. грн.)		
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2016 року	96	96 400	96 400
2	Збільшення розміру статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості однієї акції за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2014 рік	96	2 410	2 410
3	Випуск нових акцій	21	21 217	21 217
4	Залишок на 30 вересня 2016 року	117	120 027	120 027

Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року
1	Залишок на 01 січня	(3)	(148)
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	5	180
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	5	180
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(32)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	5	148
5	Залишок на 30 вересня	2	-

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	36 822	42 777
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	2 496	1 611
3	Кошти в інших банках	30	4 027
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	129	173
5	Усього процентних доходів	39 477	48 588
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 064)	(4 040)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(9 755)	(14 222)
8	Строкові кошти інших банків	(30)	(4 525)
9	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	(315)
10	Поточні рахунки	(2 172)	(1 340)
11	Інші (субординований борг)	(6 272)	(5 280)
12	Усього процентних витрат	(19 293)	(29 722)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	20 184	18 866

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
1 Розрахунково-касові операції	10 190	3 142
2 Кредитне обслуговування	2 013	803
3 Операції з цінними паперами	135	11
4 За операціями на валютному ринку	785	4 934
5 Гарантії надані	2	1
6 Інші	37	15
7 Усього комісійних доходів	13 162	8 906
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
8 Розрахунково-касові операції	(459)	(469)
9 Операції з цінними паперами	(25)	(17)
10 Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(779)	(475)
11 Інші	-	(1)
12 Усього комісійних витрат	(1 263)	(962)
13 Чистий комісійний дохід/витрати	11 899	7 944

Примітка 21. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року
1 Дохід від операційного лізингу (оренди)	308	257
2 Дохід від суборенди	91	-
3 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	35
4 Пеня та штрафи за порушення умов кредитних договорів з клієнтами	503	9
5 Інші	13	2
6 Усього операційних доходів	915	303

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року
1	Витрати на утримання персоналу	28 499	12 891
2	Амортизація основних засобів	845	800
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	222	174
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	4 129	2 494
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	10 485	2 523
6	Професійні послуги	230	112
7	Витрати на маркетинг та рекламу	-	1
8	Витрати із страхування	27	24
9	Витрати на охорону	657	460
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	1 626	2 647
11	Господарські витрати	1 304	305
12	Витрати на комунальні послуги	634	348
13	Юридичні та нотаріальні витрати	384	66
14	Інші	912	1 389
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	49 954	24 234

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

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

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(10 083)	5 372
2	Прибуток/(збиток) за звітний період	(10 083)	5 372
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	103	96
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію(в гривнях на акцію)	(97,89)	55,96

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

Примітка 24. Операційні сегменти

Інформація за операційними сегментами:

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

В межах цієї 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 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	43 540	7 043	475	2 496	53 554
1	Процентні доходи	36 609	212	160	2 496	39 477
2	Комісійні доходи	6 339	6 509	314	-	13 162
3	Інші операційні доходи	592	322	1	-	915
4	Усього доходів сегментів	43 540	7 043	475	2 496	53 554
5	Процентні витрати	(8 543)	(10 720)	(30)	-	(19 293)
6	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(10 048)	121	(367)	-	(10 294)
7	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(402)	-	-	-	(402)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	10 171	10 171
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	719	829	1 548
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	6 703	6 703
11	Комісійні витрати	(34)	-	(1 229)	-	(1 263)
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	-	(7)	-	-	(7)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(19 695)	(24 965)	(2 777)	(2 517)	(49 954)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	4 818	(28 528)	(3 209)	17 682	(9 237)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	48 936	2 907	4 343	1 611	57 797
1	Процентні доходи	41 193	1 584	4 200	1 611	48 588
2	Комісійні доходи	7 685	1 078	143	-	8 906
3	Інші операційні доходи	58	245	-	-	303
4	Усього доходів сегментів	48 936	2 907	4 343	1 611	57 797
5	Процентні витрати	(9 666)	(15 216)	(4 840)	-	(29 722)
6	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(698)	15	(579)	-	(1 262)
7	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(54)	-	-	-	(54)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(1 359)	(1 359)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(5 096)	733	(4 363)
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	9 528	9 528
10	Комісійні витрати	(19)	-	(943)	-	(962)
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	-	3	-	-	3
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(11 062)	(10 651)	(707)	(1 814)	(24 234)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	27 437	(22 942)	(7 822)	8 699	5 372

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2016 року

		Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)	
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	335 843	735	89 268	28 180	454 026
2	Усього активів сегментів	335 843	735	89 268	28 180	454 026
3	Нерозподілені активи	-	-	-	62 814	62 814
4	Усього активів	335 843	735	89 268	90 994	516 840
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	222 331	173 259	2	-	395 592
6	Усього зобов'язань сегментів	222 331	173 259	2	-	395 592
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	8 994	8 994
8	Усього зобов'язань	222 331	173 259	2	8 994	404 586

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2015 року

		Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)	
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	342 685	1 800	31 109	15 076	390 670
2	Усього активів сегментів	342 685	1 800	31 109	15 076	390 670
3	Нерозподілені активи	-	-	-	22 073	22 073
4	Усього активів	342 685	1 800	31 109	37 149	412 743
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	151 752	153 639	3 600	-	308 991
6	Усього зобов'язань сегментів	151 752	153 639	3 600	-	308 991
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 637	2 637
8	Усього зобов'язань	151 752	153 639	3 600	2 637	311 628

Примітка 25. 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.

- цінні папери в портфелі банку на продаж

При визначенні справедливої вартості цінних паперів в портфелі на продаж банк використав всю наявну ринкову інформацію.

- кредити та аванси 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 вартість 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 25.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 вересня 2016 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні 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	-	-	127 091	127 091	127 091
1.1	готівкові кошти	-	-	46 741	46 741	46 741
1.2	кошти в Національному банку	-	-	18 697	18 697	18 697
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	61 653	61 653	61 653
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	336 578	336 578	336 578
2.1	кредити юридичним особам	-	-	334 547	334 547	334 547
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 296	1 296	1 296
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	735	735	735
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	28 180	28 180	28 180
3.1	депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	28 120	28 120	28 120
3.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
4	Інші фінансові активи	-	1 993	9 088	11 081	11 081
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	570	570	570
4.2	похідні фінансові активи	-	1 993	-	1 993	1 993
4.3	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	6 925	6 925	6 925
4.4	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	1 315	1 315	1 315
4.5	інші фінансові активи	-	-	278	278	278
5	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	5 432	5 432	5 432
6	Усього активів	-	1 993	506 369	508 362	508 362
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	-	284 814	284 814	284 814
7.1	інші юридичні особи	-	-	111 572	111 572	111 572
7.2	фізичні особи	-	-	173 242	173 242	173 242
8	Інші фінансові зобов'язання	-	2	6 505	6 507	6 507
8.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	168	168	168
8.2	похідні фінансові зобов'язання	-	2	-	2	2
8.3	інші фінансові зобов'язання	-	-	6 337	6 337	6 337
9	Субординований борг	-	-	110 759	110 759	110 759
10	Усього зобов'язань	-	2	402 078	402 080	402 080

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 25.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2015 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні 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	-	-	29 047	29 047	29 047
1.1	готівкові кошти	-	-	5 648	5 648	5 648
1.2	кошти в Національному банку	-	-	15 996	15 996	15 996
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	7 403	7 403	7 403
2	Кошти в інших банках	-	-	3 593	3 593	3 593
2.1	депозити в інших банках	-	-	3 593	3 593	3 593
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	344 485	344 485	344 485
3.1	кредити юридичним особам	-	-	340 527	340 527	340 527
3.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	2 158	2 158	2 158
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 800	1 800	1 800
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	15 076	15 076	15 076
4.1	депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	15 016	15 016	15 016
4.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
5	Інші фінансові активи	-	1 272	3 241	4 513	4 513
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	3	3	3
5.2	похідні фінансові активи	-	1 272	-	1 272	1 272
5.3	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	2 845	2 845	2 845
5.4	інші фінансові активи	-	-	393	393	393
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	3 958	3 958	3 958
7	Усього активів	-	1 272	399 400	400 672	400 672
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти банків	-	-	3 600	3 600	3 600
8.1	депозити інших банків	-	-	3 600	3 600	3 600
9	Кошти клієнтів	-	-	202 798	202 798	202 798
9.1	інші юридичні особи	-	-	49 170	49 170	49 170
9.2	фізичні особи	-	-	153 628	153 628	153 628
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	712	712	712
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	305	305	305
10.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	407	407	407
11	Субординований борг	-	-	102 582	102 582	102 582
12	Усього зобов'язань	-	-	309 692	309 692	309 692

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 25.3. Зміна рівнів ієрархії справедливої вартості для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі

		30.09.2016		31.12.2015	
		Ціни котирування на активних ринках (1-й рівень)	Вхідні дані, які можна спостерігати прямо або опосередковано (2-й рівень)	Ціни котирування на активних ринках (1-й рівень)	Вхідні дані, які можна спостерігати прямо або опосередковано (2-й рівень)
1	похідні фінансові активи	-	1 993	-	1 272
2	Усього активів	-	1 993	-	1 272
3	похідні фінансові зобов'язання	-	2	-	-
4	Усього зобов'язань	-	2	-	-

Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2016 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0,05 %)	-	-	53 505
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 13,48 %)	-	4	42 704
3	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня 2016 р.	-	-	(4 740)
4	Інші активи	-	-	33
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,65 %)	393	2 400	12 210
6	Резерви за зобов'язаннями	-	(3)	(3)
7	Інші зобов'язання	1	3	7

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року (тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	2	3 743
2	Процентні витрати	(99)	(127)	(1 002)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 129
4	Комісійні доходи	20	5	103
5	Комісійні витрати	-	-	(148)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	1	1 332
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	1
8	Інші операційні доходи	2	4	8
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 558)	(8 275)

Таблиця 26.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2016 року (тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	141	7 207
2	Вимоги за операціями з валютою	-	-	46 118
3	Зоб'язання за операціями з валютою	-	-	45 346
4	Інші зобов'язання	1	3	7

Таблиця 26.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року (тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	-	3 864
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	-	4 950

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 26.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2015 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 1,49 %)	-	-	6 926
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 13,76 %)	-	26	41 105
3	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2015 р.	-	(1)	(6 072)
4	Інші активи	-	-	33
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8,29 %)	479	2 368	9 249
6	Резерви за зобов'язаннями	-	(3)	(4)
7	Інші зобов'язання	1	3	4

Таблиця 26.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	3	559
2	Процентні витрати	(98)	(140)	(4 345)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(74)
4	Комісійні доходи	5	9	131
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	1	(58)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	-
7	Інші операційні доходи	2	3	5
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 936)	(5 148)

Таблиця 26.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2015р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	145	6 261
2	Вимоги за операціями з валютою	-	-	12 536
3	Зов'язання за операціями з валютою	-	-	12 000

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

4 Інші зобов'язання 1 3 4

Таблиця 26.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	5	1 742

Таблиця 26.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам	2 558	423	1 936	350

Примітка 27. Події після дати балансу

Сприятливі та несприятливі події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження Правління фінансової звітності, відсутні.