

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року**

З М І С Т

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2017 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 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	10
4. Принципи облікової політики.....	11
5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	11
6. Кредити та заборгованість клієнтів	12
7. Інші фінансові активи	16
8. Інші активи	17
9. Кошти клієнтів	18
10. Резерви за зобов'язаннями	20
11. Інші фінансові зобов'язання	20
12. Інші зобов'язання	21
13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	21
14. Процентні доходи та витрати.....	22
15. Комісійні доходи та витрати	22
16. Інші операційні доходи	23
17. Адміністративні та інші операційні витрати	23
18. Витрати на податок на прибуток	24
19. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25
20. Операційні сегменти	25
21. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	28
22. Операції з пов'язаними сторонами	31
23. Події після дати балансу.....	34

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
на 30 вересня 2017 року

(тис. грн.)

	Примітки	30.09.2017	31.12.2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	260 749	100 235
Кредити та заборгованість клієнтів	6	277 762	295 312
Цінні папери в портфелі банку на продаж		60	60
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		724	724
Відстрочений податковий актив		3 778	8 128
Основні засоби та нематеріальні активи		5 483	5 517
Інші фінансові активи	7	19 875	17 298
Інші активи	8	877	717
Необоротні активи, утримувані для продажу		28 126	28 126
Усього активів		597 434	456 117
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	9	353 994	244 842
Резерви за зобов'язаннями	10	1 070	97
Інші фінансові зобов'язання	11	20 733	4 575
Інші зобов'язання	12	4 019	3 504
Субординований борг		-	116 230
Усього зобов'язань		379 816	369 248
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	231 308	120 027
Резервні та інші фонди банку		1 655	1 655
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(15 345)	(34 813)
Усього власного капіталу		217 618	86 869
Усього зобов'язань та власного капіталу		597 434	456 117

Затверджено до випуску та підписано

"30" жовтня 2017 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



[Handwritten signature]

З.П. Кот

[Handwritten signature]

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 2017 року

(тис.грн.)

	Примітки	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2017	2016	2017	2016
Процентні доходи	14	11 975	13 986	37 324	39 477
Процентні витрати	14	(4 664)	(6 286)	(17 636)	(19 293)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		7 311	7 700	19 688	20 184
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		610	(11 695)	31 295	(10 294)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		7 921	(3 995)	50 983	9 890
Комісійні доходи	15	17 985	7 583	44 640	13 162
Комісійні витрати	15	(1 808)	(624)	(4 408)	(1 263)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	5 574	4 627	10 171
Результат від операцій з іноземною валютою		8 617	(145)	12 811	1 548
Результат від переоцінки іноземної валюти		(3 461)	2 761	(2 605)	6 703
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		153	33	54	(402)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(966)	(6)	(973)	(7)
Інші операційні доходи	16	509	213	1 379	915
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(28 791)	(22 802)	(82 690)	(49 954)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		159	(11 408)	23 818	(9 237)
Витрати на податок на прибуток	18	(29)	(217)	(4 350)	(846)
Прибуток/(збиток) за звітний період		130	(11 625)	19 468	(10 083)
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	-	5
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	3	-	5
Усього сукупного доходу за звітний період		130	(11 622)	19 468	(10 078)
Прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях):					
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	19	0,73	(101,09)	141,07	(97,89)

Затверджено до випуску та підписано

«30» жовтня 2017 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 зміни у власному капіталі
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року

(тис.грн).

Примітки	Статутний капітал	Незаресстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2016 року	96 400	2 410	1 622	683	101 115
Розподілення прибутку за 2015 рік	-	-	30	(30)	-
Регістрація внесків до статутного капіталу, здійснених у минулому році	2 410	(2 410)	-	-	-
Емісія акцій	21 217	-	-	-	21 217
Усього сукупного доходу	-	-	5	(10 083)	(10 078)
Залишок на 30 вересня 2016 року	120 027	-	1 657	(9 430)	112 254
Залишок на 01 січня 2017 року	120 027	-	1 655	(34 813)	86 869
Усього сукупного доходу	-	-	-	19 468	19 468
Емісія акцій	111 281	-	-	-	111 281
Залишок на 30 вересня 2017 року	231 308	-	1 655	(15 345)	217 618

Резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків 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

"30" жовтня 2017 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



З.П. Кот
З.П. Кот

О.П. Літош
Головний бухгалтер 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 2017 року

Примітки	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017	тис. грн. За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	47 382	47 411
Процентні витрати, що сплачені	(17 975)	(19 856)
Комісійні доходи, що отримані	44 640	13 162
Комісійні витрати, що сплачені	(4 408)	(1 263)
Результат операцій з іноземною валютою	10 206	8 251
Інші отримані операційні доходи	1 379	915
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(50 922)	(28 499)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(31 768)	(21 455)
Податок на прибуток, сплачений	(4 350)	434
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(5 816)	(900)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	-	3 593
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	38 791	8 035
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(2 524)	(6 800)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	4 099	3 236
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(3 600)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	108 813	73 595
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	973	6
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	16 158	5 414
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	466	442
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	160 960	83 021
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(13 104)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	4 627	10 171
Придбання основних засобів	472	(1 992)
Придбання нематеріальних активів	(438)	(546)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	4 661	(5 471)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	111 281	21 217
Погашення субординованого боргу	(116 230)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(4 949)	21 217
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(158)	(723)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	160 514	98 044
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	100 235	29 047
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	260 749	127 091

Затверджено до випуску та підписано

"30" жовтня 2017 року

Мартинюк Т.П.
044 538 18 56



Голова Правління

З.П. Кот

Головний бухгалтер

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 2017 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 58 підрозділами обслуговування – Головний банк та 57 безбалансових відділень - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 14 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область – 7
- Житомирська область – 1
- Запорізька область – 3
- Кіровоградська область – 1
- Львівська область – 1
- 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 – 2
- Черкаська область – 1
- Чернівецька 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

- 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.

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів «Western Union», «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «ХАЗРИ», «Welsend», «TYME», «RIA», Sigue Money Transfer («SMT»):

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»
TYME	Банк працює з системою з 20.02.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи
RIA	Банк працює з системою з 15.05.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи
SMT	Банк працює з системою з 04.07.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи

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 2017 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)	77,5461%
Фесенко Світлана Іллівна (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 01 березня 2012 року №128)	12,3815%

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

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

Проміжна фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 30 жовтня 2017 року.

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

У вересні 2017 року світова цінова кон'юнктура, виражена індексом зміни світових цін на основні товари українського експорту, й надалі поліпшувалася завдяки продовженню зростання цін на сталь (на тлі високого попиту) та відновленню зростання цін на зернові (через несприятливі погодні умови). Споживчі ціни в Україні збільшилися на 2% до відповідного місяця роком раніше, на тлі подорожчання продуктів харчування і фактора сезонності. В цілому, інфляція прискорилося з 16,2% до відповідного місяця роком раніше в серпні, та до 16,4% у вересні.

Від'ємне сальдо поточного рахунку в серпні зменшилося (до 0,2 млрд. дол. США) завдяки прискоренню зростання експорту товарів (насамперед продовольчих товарів та металургійної продукції), нарощенню експорту послуг та подальшому зростанню грошових переказів. Завдяки профіциту зведеного платіжного балансу в серпні (0,5 млрд. дол. США) міжнародні резерви станом на кінець серпня зросли до 18,0 млрд. дол. США, або 3.6 місяця імпорту майбутнього періоду.

За скорегованим прогнозом Всесвітнього банку та Міжнародного валютного фонду зростання ВВП України в 2017 році очікується на рівні 2%, при цьому ВВП України в другому кварталі 2017 року у річному вираженні виріс на 2,3%, в першому кварталі — на 2,5%.

Національний банк України прийняв рішення залишити у 3 кварталі 2017 року облікову ставку незмінною – на рівні 12,5% річних. Рішення зумовлено необхідністю повернення інфляції до цільової траєкторії та спрямоване на упередження зростання інфляційного тиску з боку попиту, зокрема через очікуване протягом наступних місяців збільшення бюджетних витрат і пенсійних виплат. Утримання облікової ставки на незмінному рівні протягом останніх місяців дещо пригальмувало зниження роздрібних процентних ставок у національній валюті, проте це не завадило банкам продовжувати нарощувати кредитний портфель у національній валюті. З метою посилення ефективності грошово-кредитної політики НБУ скоротив розміщення двотижневих депозитних сертифікатів до двох разів на тиждень і відновив розміщення тримісячних депозитних сертифікатів. Попит на тримісячні депозитні сертифікати НБУ поступово падає. Так, якщо на першому тендері (13 вересня) загальний обсяг поданих заявок становив 2,3 млрд. грн., то на останньому (11 жовтня) - попит опустився до 353 млн. грн. В результаті, ставка на довгі депозитні сертифікати помітно зросли - з 12,89% до 14,00%.

У вересні після тривалого ревальваційного тренду на валютному ринку посилилася волатильність обмінного курсу гривні до долара США та змінився тиск на обмінний курс гривні у бік знецінення, у т. ч. на готівковому ринку. Так, із початку місяця (станом на 29.09.2017) офіційний обмінний курс гривні до долара США девальвував на 3,7% (проте порівняно з початком року курс гривні до долара США зміцнився на 2,5%).

З огляду на сприятливу зовнішню цінову кон'юнктуру, очікуваний високий врожай зернових та тимчасові чинники девальваційного тиску у вересні Національний банк України продовжив пом'якшувати обмеження на валютному ринку. Зокрема Національний банк скасував останні обмеження на видачу коштів з банківських рахунків для населення, лібералізував операції з ощадними (депозитними) сертифікатами на пред'явника, спростив розрахунок щоденного ліміту купівлі іноземної валюти у власну позицію за окремими операціями та розширив перелік винятків із заборони на дострокове погашення певних видів кредитів та позик, дозволив використання іноземної валюти на рахунках клієнтів у якості застави за гривневими кредитами та спростив порядок одержання резидентами кредитів від міжнародних фінансових організацій.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у звітному періоді продовжував зниження ставок залучення коштів фізичних осіб з урахуванням наявного тренду та підвищував прибутковість та ефективність діяльності регіональної мережі відділень. Приріст чистих активів банку з початку 2017 року склав 30,9%, приріст коштів фізичних та юридичних осіб - 44,6%. За дев'ятимісячний період 2017 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» отримав фінансовий прибуток у розмірі 19,5 млн. грн.

Статутний капітал банку з початку року зріс на 111,3 млн. грн. до рівня 231,3 млн. грн.

Комісійні доходи у порівнянні з 3 кварталом 2016 року збільшились на 10,4 млн. грн. (2,4 рази) за рахунок роботи розгалуженої регіональної мережі (57 територіально відособлених відділень). Нормативи ліквідності банку у звітному періоді суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором (в т.ч. з початку року гроші та їх еквіваленти збільшились на 160,5 млн. у грн. екв.).

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 2016 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 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 2016 рік.

Інші критерії вибору принципів представлення

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 2016 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 відрізнятися 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 2016 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 2017 року Банк продовжував свою роботу 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).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2016 рік.

Станом на 30 вересня 2017 року та 31 грудня 2016 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	30.09.2017	31.12.2016
Долар США	26.521094	27.190858
Євро	31.236545	28.422604
Російські рублі	0.45393	0.45113

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		30.09.2017	31.12.2016
			(тис. грн).
1	Готівкові кошти	123 798	43 364
2	Кошти в Національному банку України	22 415	11 625
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	77 092	33 010
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	37 651	12 265
4.1	України	16 992	9 354
4.2	інших країн	20 659	2 911
5	Резерв під знецінення еквівалентів грошових коштів	(207)	(29)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	260 749	100 235

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення еквівалентів грошових коштів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року

		Кореспондентські рахунки у банках інших країн	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2017 року:	(29)	(29)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(178)	(178)
3	Залишок за станом на 30 вересня 2017 року	(207)	(207)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 5.3. 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)
3	Залишок за станом на 30 вересня 2016 року	(367)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	30.09.2017	(тис. грн.) 31.12.2016
1	Кредити, що надані юридичним особам	285 275
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 450
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	9 465
4	Резерв під знецінення кредитів	(18 428)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	277 762

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 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 2017 року	(45 455)	(310)	(4 141)	(49 906)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	28 345	125	3 003	31 473
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	5	-	5
3	Залишок на 30 вересня 2017 року	(17 110)	(180)	(1 138)	(18 428)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

	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)
	(Збільшення)/ зменшення				
2	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 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	Вид економічної діяльності	30.09.2017		31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	45 942	15,51	99 740	28,89
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	21 370	7,22	51 719	14,98
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	54 661	18,45	66 617	19,30
4	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування; надання фінансових послуг	66 974	22,61	13 048	3,78
5	Надання інформаційних послуг	52 684	17,79	58 294	16,89
6	Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	43 078	14,54	49 464	14,33
7	Фізичні особи	9 465	3,20	6 017	1,74
8	Інші	2 016	0,68	319	0,09
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	296 190	100	345 218	100

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2017 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	12	7	4 358	4 377
2	Кредити, що забезпечені:	285 263	1 443	5 107	291 813
2.1	грошовими коштами	19 704	-	846	20 550
2.2	нерухомим майном	184 489	1 320	459	186 268
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	5 087	905	459	6 451
2.3	іншими активами	81 070	123	3 802	84 995
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	285 275	1 450	9 465	296 190

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2016 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	-	-	5 525	5 525
2	Кредити, що забезпечені:	337 532	1 669	492	339 693
2.1	грошовими коштами	10 394	-	-	10 394
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	250 113	1 457	-	251 570
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	7 574	1 354	-	8 928
2.4	іншими активами	77 025	212	492	77 729
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	337 532	1 669	6 017	345 218

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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 30 вересня 2017 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:	126 180	1 264	5 107	132 551
1.1	кредити малим компаніям	126 180	1 264	-	127 444
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	5 107	5 107
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	116 599	-	-	116 599
2.1	із затримкою платежу від 183 до 365 (366) днів	12 169	-	-	12 169
2.2	інші знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	104 430	-	-	104 430
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі	42 496	186	4 358	47 040
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	285 275	1 450	9 465	296 190
5	Резерв під знецінення за кредитами	(17 110)	(180)	(1 138)	(18 428)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	268 165	1 270	8 327	277 762

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 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:	15 435	1 359	492	17 286
1.1	кредити малим компаніям	15 435	1 359	-	16 794
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	492	492
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	311 160	-	3 858	315 018
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	3 858	3 858
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	12 476	-	-	12 476
2.3	інші знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	298 684	-	-	298 684
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	10 937	310	1 667	12 914
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	337 532	1 669	6 017	345 218
5	Резерв під знецінення за кредитами	(45 455)	(310)	(4 141)	(49 906)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	292 077	1 359	1 876	295 312

Балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 вересня 2017 року становить 273585 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року 305659 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2017 року: 25717 тис. грн. (2016 рік: 31372 тис. грн.).

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи

		Примітки	30.09.2017	31.12.2016
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 525	11
2	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку		-	294
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання		12 362	13 680
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		5 446	2 758
5	Інші фінансові активи		940	974
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(398)	(419)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		19 875	17 298

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 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року

		(тис. грн.)	
	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок на 01 січня 2017 року	(419)	(419)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	21	21
3	Залишок на 30 вересня 2017 року	(398)	(398)

Таблиця 7.3. 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 31 вересня 2016 року	(418)	(418)

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
	Примітки	30.09.2017	31.12.2016
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	48	19
2	Передоплата за послуги	663	419
3	Інші активи	173	319
3.1	Відпускні, що відносяться до наступного звітного періоду	58	45
3.2	Запаси матеріальних цінностей у підзвіті	82	108
3.3	Дебіторська заборгованість за податками і обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	17	166
3.4	Інші нарахування на працівників	13	-
3.5	Аванси працівникам банку на витрати з відрядження	3	-
4	Резерв під знецінення інших активів	(7)	(40)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	877	717

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року

		(тис. грн.)	
	Рух резервів	Інші активи	Усього
1	Залишок на 01 січня 2017 року	(40)	(40)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	33	33
3	Залишок на 30 вересня 2017 року	(7)	(7)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року

		(тис. грн.)	
	Рух резервів	Інші активи	Усього
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)

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		30.09.2017	31.12.2016
1	Інші юридичні особи	206 152	80 118
1.1	Поточні рахунки	174 352	63 380
1.2	Строкові кошти	31 800	16 738
2	Фізичні особи:	147 842	164 724
2.1	Поточні рахунки	34 014	32 027
2.2	Строкові кошти	113 828	132 697
3	Усього коштів клієнтів	353 994	244 842

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 114 тис. грн. (31.12.2016р: 210 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 1520 тис. грн. (31.12.2016р: 1086 тис. грн.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності		30.09.2017		31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	5 378	1,52%	250	0,1%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	22 710	6,42%	4 126	1,69%
3	Виробництво інших транспортних засобів	2 460	0,70%	170	0,07%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	26 882	7,60%	10 080	4,12%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	790	0,22%	139	0,06%
6	Фізичні особи	147 842	41,76%	164 724	67,28%
7	Фінансові послуги, крім страхування	11 648	3,29%	839	0,34%
8	Страхування	24 863	7,02%	5 189	2,12%
9	Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції	5 424	1,53%	5 789	2,36%
10	Виробництво гумових і пластмасових виробів	27 182	7,68%	17 900	7,31%
11	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	1 033	0,29%	6 216	2,54%
12	Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у	18 414	5,20%	6 482	2,65%
13	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	26 546	7,50%	491	0,2%
14	Інші	32 822	9,27%	22 447	9,16%
15	Усього коштів клієнтів:	353 994	100%	244 842	100%

Таблиця 9.3. Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями

		30.09.2017		31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	Кредитування:	24 277		16 052	
1.1	кошти фізичних осіб	6 500		16 052	
1.2	кошти юридичних осіб	17 777		-	
2	Гарантії:	1 216		1 044	
2.1	кошти юридичних осіб	1 216		1 044	
3	Усього	25 493		17 096	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 10.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2017 року	-	97	97
2	Формування та/або збільшення резерву	-	973	973
3	Залишок на 30 вересня 2017 року	-	1 070	1 070

Таблиця 10.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2016 року	-	11	11
2	Формування та/або збільшення резерву	-	7	7
3	Залишок на 30 вересня 2016 року	-	18	18

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

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші фінансові зобов'язання

	Примітка	30.09.2017	(тис. грн.) 31.12.2016
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	20 157	4 410
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	473	142
3	Інші фінансові зобов'язання	103	23
4	Усього інших фінансових зобов'язань	20 733	4 575

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 12. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
	Примітка	30.09.2017	31.12.2016
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	478	662
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 088	2 441
3	Доходи майбутніх періодів	302	320
4	Інша заборгованість	151	81
5	Усього	4 019	3 504

Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)			
	Кількість акцій (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2017 року	117	120 027
2	Внески за акціями нового випуску	109	111 281
3	Залишок на 30 вересня 2017 року	226	231 308

Статутний капітал Банку станом на 30 вересня 2017 року представлений у вигляді простих іменних акцій номінальною вартістю 1025 гривень у кількості 225667 (сплачені та зареєстровані).

У звітному періоді відбулося збільшення статутного капіталу Банку на суму 111281 тис. грн. за рахунок грошових коштів, отриманих від погашення субборгу Банку в сумі 4,27 млн. доларів США, шляхом укладення з акціонером Волинцем Д.М. договору купівлі-продажу акцій №20 від 27.06.2017 відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 20.04.2017 та рішення Національного банку України від 14.06.2017 №206 про погодження дострокового погашення субординованого боргу.

Державну реєстрацію нової редакції Статуту Банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу банку до 231308 тис. грн. проведено 18.07.2017.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №48/1/2017 на суму 231308 тис. грн. видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.08.2017.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку від 22.08.2017 прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 68729 тис. грн. шляхом публічного розміщення додаткового випуску акцій.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
1 Кредити та заборгованість клієнтів	31 596	36 822
2 Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	5 485	2 496
3 Кошти в інших банках	-	30
4 Кореспондентські рахунки в інших банках	243	129
5 Усього процентних доходів	37 324	39 477
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
6 Строкові кошти юридичних осіб	(756)	(1 064)
7 Строкові кошти фізичних осіб	(9 082)	(9 755)
8 Строкові кошти інших банків	-	(30)
9 Поточні рахунки	(3 532)	(2 172)
10 Інші (субординований борг)	(4 266)	(6 272)
11 Усього процентних витрат	(17 636)	(19 293)
12 Чистий процентний дохід/(витрати)	19 688	20 184

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
1 Розрахунково-касові операції	40 836	10 190
2 Кредитне обслуговування	242	2 013
3 Операції з цінними паперами	43	135
4 За операціями на валютному ринку	3 162	785
5 Гарантії надані	223	2
6 Інші	134	37
7 Усього комісійних доходів	44 640	13 162
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
8 Розрахунково-касові операції	(1 421)	(459)
9 Операції з цінними паперами	(62)	(25)
10 Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(2 879)	(779)
11 Інші	(46)	-
12 Усього комісійних витрат	(4 408)	(1 263)
13 Чистий комісійний дохід/витрати	40 232	11 899

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 16. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	563	308
2	Дохід від суборенди	527	91
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	16	-
4	Пеня та штрафи за порушення умов кредитних договорів з клієнтами	-	503
5	Дохід від продажу заставного майна	104	-
6	Невитребовані кошти по банкоматам	66	-
7	Інші	103	13
8	Усього операційних доходів	1 379	915

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року
1	Витрати на утримання персоналу	50 922	28 499
2	Амортизація основних засобів	1 312	845
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	349	222
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	5 426	4 129
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	16 170	10 485
6	Професійні послуги	301	230
7	Витрати на маркетинг та рекламу	25	-
8	Витрати із страхування	31	27
9	Витрати на охорону	1 148	657
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	1 044	1 626
11	Господарські витрати	1 159	1 304
12	Витрати на комунальні послуги	1 716	634
13	Юридичні та нотаріальні витрати	464	384
14	Інші	2 623	912
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	82 690	49 954

Збільшення суми адміністративних витрат за звітний період 2017 року порівняно зі звітним періодом 2016 року пов'язано з розвитком мережі і, як наслідок, зростанням витрат на оренду, утримання персоналу, нових та орендованих основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, комунальні та господарські послуги.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 18.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	4 350	-
2.1	виникнення чи списання тимчасових різниць	4 350	-
3	Усього витрати податку на прибуток	4 350	-

Таблиця 18.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року
1	Прибуток до оподаткування	23 818	-
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	4 287	-
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	63	-
4	Сума податку на прибуток (збиток)	4 350	-

* Відповідно до облікової політики ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» ВПА та ВПЗ у 2016 році визначалися один раз на рік за підсумками звітної 2016 року.

Таблиця 18.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року

		(тис. грн.)		
		Залишок на 01.01.2017	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30.09.17
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	8 128	(4 350)	3 778
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	155	14	169
1.2	Кредити та аванси клієнтам (резерви під знецінення активів)	93	(23)	70
1.4	Інші активи	(8)	13	5
1.5	Інші зобов'язання	22	174	196
1.6	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 866	(4 528)	3 338
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	8 128	(4 350)	3 778
3	Визнаний відстрочений податковий актив	8 128	(4 350)	3 778

Примітка 19. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 19.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	19 468	(10 083)
2	Прибуток/(збиток) за звітний період	19 468	(10 083)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	138	103
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію(в гривнях на акцію)	141,07	97,89

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

Примітка 20. 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 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегмент	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	и та операції	(тис. грн.)
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	42 287	34 181	1 292	5 583	83 343
1	Процентні доходи	30 539	1 057	243	5 485	37 324
2	Комісійні доходи	11 226	32 366	1 048	-	44 640
3	Інші операційні доходи	522	758	1	98	1 379
4	Усього доходів сегментів	42 287	34 181	1 292	5 583	83 343
5	Процентні витрати	(8 096)	(9 540)	-	-	(17 636)
6	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	28 470	3 003	(178)	-	31 295
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	-	-	-	4 627	4 627
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	6 145	6 666	12 811
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(294)	(2 311)	(2 605)
11	Комісійні витрати	(61)	(47)	(4 300)	-	(4 408)
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(998)	25	-	-	(973)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(31 845)	(43 150)	(5 154)	(2 541)	(82 690)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	29 811	(15 528)	(2 489)	12 024	23 818

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 20.2. 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)

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2017 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	269 435	8 327	149 313	60	427 135
2	Нерозподілені активи	-	-	-	170 299	170 299
3	Усього активів	269 435	8 327	149 313	170 359	597 434
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	207 150	147 914	-	-	355 064
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	24 752	24 752
6	Усього зобов'язань	207 150	147 914	-	24 752	379 816

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	293 436	1 876	37 835	33 070	366 217
2	Нерозподілені активи	-	-	-	89 900	89 900
3	Усього активів	293 436	1 876	37 835	122 970	456 117
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	196 348	164 821	-	-	361 169
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	8 079	8 079
6	Усього зобов'язань	196 348	164 821	-	8 079	369 248

Примітка 21. 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 справедливую 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 21.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 вересня 2017 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 підтверджені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	260 749	260 749	260 749
1.1	готівкові кошти	-	-	123 798	123 798	123 798
1.2	кошти в Національному банку	-	-	22 415	22 415	22 415
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	77 092	77 092	77 092
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	37 444	37 444	37 444
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	277 762	277 762	277 762
2.1	кредити юридичним особам	-	-	268 165	268 165	268 165
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 270	1 270	1 270
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	8 327	8 327	8 327
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	60	60	60
3.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
4	Інші фінансові активи	-	-	19 875	19 875	19 875
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 525	1 525	1 525
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	12 362	12 362	12 362
4.3	інші фінансові активи	-	-	5 988	5 988	5 988
5	Усього активів	-	-	558 446	558 446	558 446
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти клієнтів	-	-	353 994	353 994	353 994
6.1	інші юридичні особи	-	-	206 152	206 152	206 152
6.2	фізичні особи	-	-	147 842	147 842	147 842
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	20 733	20 733	20 733
7.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	473	473	473
7.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	20 260	20 260	20 260
8	Усього зобов'язань	-	-	374 727	374 727	374 727

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 21.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2016 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		(тис. грн.)
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	100 235	100 235	100 235
1.1	готівкові кошти	-	-	43 364	43 364	43 364
1.2	кошти в Національному банку	-	-	11 625	11 625	11 625
1.3	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України	-	-	33 010	33 010	33 010
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	12 236	12 236	12 236
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	295 312	295 312	295 312
2.1	кредити юридичним особам	-	-	292 077	292 077	292 077
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	1 359	1 359	1 359
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 876	1 876	1 876
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	60	60	60
3.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
4	Інші фінансові активи	-	294	17 004	17 298	17 298
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	11	11	11
4.2	похідні фінансові активи	-	294	-	294	294
4.3	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	13 680	13 680	13 680
4.4	інші фінансові активи	-	-	3 313	3 313	3 313
5	Усього активів	-	294	412 611	412 905	412 905
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти клієнтів	-	-	244 842	244 842	244 842
6.1	інші юридичні особи	-	-	80 118	80 118	80 118
6.2	фізичні особи	-	-	164 724	164 724	164 724
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	4 575	4 575	4 575
7.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	142	142	142
7.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	4 433	4 433	4 433
8	Субординований борг	-	-	116 230	116 230	116 230
9	Усього зобов'язань	-	-	365 647	365 647	365 647

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2017 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 %)	-	-	9 224
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10,78 %)	-	-	188 224
3	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня 2017 р.	-	-	(3 945)
4	Інші активи	-	-	5
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,7 %)	344	1 732	11 176
6	Резерви за зобов'язаннями	-	(2)	(5)
7	Інші зобов'язання	-	4	7

Таблиця 22.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	2	15 070
2	Процентні витрати	(42)	(80)	(391)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	747
4	Комісійні доходи	32	8	226
5	Комісійні витрати	-	-	(144)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(1 192)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(1)
8	Інші операційні доходи	1	8	12
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 327)	(13 492)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 22.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2017 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	125	4 430
2	Вимоги за операціями з валютою	-	-	46 069
3	Зобов'язання за операціями з валютою	-	-	46 029
4	Інші зобов'язання	-	4	7

Таблиця 22.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	-	3 764

Таблиця 22.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 %)	-	-	7 404
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11,03 %)	-	-	33 008
3	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2016 р.	-	-	(2 753)
4	Інші активи	-	-	8
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,38 %)	478	2 447	6 289
6	Резерви за зобов'язаннями	-	(2)	(4)
7	Інші зобов'язання	1	3	304

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 22.6. 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 22.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016р. (тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	105	14 744
2	Інші зобов'язання	1	3	304

Таблиця 22.8. 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»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 22.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам	3 327	236	2 558	423

Примітка 23. 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



Голова Правління

З.П. Кот

З.П. Кот

"30" жовтня 2017 року

Головний бухгалтер

О.П. Літош

О.П. Літош