

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року**

## З М І С Т

Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2018 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року.....	5
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 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.....	11
5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	16
6. Кредити та заборгованість клієнтів .....	17
7. Основні засоби та нематеріальні активи.....	22
8. Інші активи .....	23
9. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	24
10. Кошти клієнтів .....	24
11. Резерви за зобов'язаннями .....	26
12. Інші зобов'язання .....	27
13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	27
14. Процентні доходи та витрати.....	28
15. Комісійні доходи та витрати .....	28
16. Інші операційні доходи .....	29
17. Інші адміністративні та операційні витрати .....	29
18. Витрати на податок на прибуток .....	30
19. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію .....	32
20. Операційні сегменти .....	32
21. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	36
22. Операції з пов'язаними сторонами .....	39
23. Події після дати балансу.....	41

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Звіт про фінансовий стан  
на 30 вересня 2018 року

(тис. грн.)

	Примітки	30.09.2018	31.12.2017
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	928 914	276 154
Кредити та заборгованість клієнтів	6	555 456	269 984
Інвестиції в цінні папери		60	60
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		724	724
Відстрочений податковий актив		1 400	10 900
Основні засоби та нематеріальні активи	7	26 655	8 057
Інші активи	8	64 706	32 545
Необоротні активи, утримувані для продажу	9	5 761	29 736
<b>Усього активів</b>		<b>1 583 676</b>	<b>628 160</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	10	1 302 028	430 140
Резерви за зобов'язаннями	11	3 777	441
Інші зобов'язання	12	29 623	12 810
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 335 428</b>	<b>443 391</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	13	231 309	231 309
Незарєєстрований статутний капітал		22 793	-
Резервні та інші фонди банку		1 655	1 655
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(7 509)	(48 195)
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>248 248</b>	<b>184 769</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1 583 676</b>	<b>628 160</b>

Затверджено до випуску та підписано

"29" жовтня 2018 року

Лебедева О.В.  
044 538 18 59



Голова Правління

*З.П. Кот*

З.П. Кот

Головний бухгалтер

*О.П. Літош*

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 2018 року

(тис.грн.)

	Примітки	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2018	2017	2018	2017
Процентні доходи	14	36 735	11 975	77 674	37 324
Процентні витрати	14	(16 056)	(4 664)	(32 979)	(17 636)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>20 679</b>	<b>7 311</b>	<b>44 695</b>	<b>19 688</b>
Комісійні доходи	15	37 285	17 985	91 567	44 640
Комісійні витрати	15	(2 960)	(1 808)	(7 711)	(4 408)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	4 627
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		10 377	8 617	26 507	12 811
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(586)	(3 461)	(4 364)	(2 605)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(10 056)	763	29 822	31 349
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(880)	(966)	(3 336)	(973)
Інші операційні доходи	16	789	509	1 977	1 379
Витрати на виплати працівникам		(30 619)	(17 855)	(76 005)	(50 922)
Витрати зносу та амортизація		(1 697)	(594)	(3 778)	(1 661)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	17	(18 799)	(10 342)	(49 188)	(30 107)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>3 533</b>	<b>159</b>	<b>50 186</b>	<b>23 818</b>
Витрати на податок на прибуток	18	(391)	(29)	(9 500)	(4 350)
<b>Прибуток/(збиток) за звітний період</b>		<b>3 142</b>	<b>130</b>	<b>40 686</b>	<b>19 468</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Усього сукупного доходу за звітний період</b>		<b>3 142</b>	<b>130</b>	<b>40 686</b>	<b>19 468</b>
Прибуток/(збиток) на акцію ( в гривнях):					
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	19	13,90	0,73	180,03	141,07

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2018 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»

Звіт про зміни у власному капіталі  
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року

(тис.грн).

Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	
Залишок на 01 січня 2017 року	120 027	-	1 655	(34 813)	86 869
Усього сукупного доходу	-	-	-	19 468	19 468
Емісія акцій	111 282	-	-	-	111 282
Залишок на 30 вересня 2017 року	231 309	-	1 655	(15 345)	217 619
Залишок на 01 січня 2018 року	231 309	-	1 655	(47 805)	185 159
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(390)	(390)
Скоригований залишок на 01 січня 2018 року	231 309	-	1 655	(48 195)	184 769
Усього сукупного доходу	-	-	-	40 686	40 686
Емісія акцій	-	22 793	-	-	22 793
Залишок на 30 вересня 2018 року	231 309	22 793	1 655	(7 509)	248 248

Затверджено до випуску та підписано

"29" жовтня 2018 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»

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року

Примітки	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017	тис. грн.
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані	80 433		47 382
Процентні витрати, що сплачені	(35 417)		(17 975)
Комісійні доходи, що отримані	91 989		44 640
Комісійні витрати, що сплачені	(7 558)		(4 408)
Результат операцій з іноземною валютою	22 143		10 206
Інші отримані операційні доходи	1 977		1 379
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(76 005)		(50 922)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(52 966)		(31 768)
Податок на прибуток, сплачений	-		(4 350)
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>24 596</b>		<b>(5 816)</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(259 120)		38 791
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(3 261)		(2 524)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(29 533)		4 099
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	869 449		108 813
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	3 336		973
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	10 485		16 158
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	6 482		466
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до оподаткування</b>	<b>622 434</b>		<b>160 960</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	-		4 627
Придбання основних засобів	(9 116)		472
Придбання нематеріальних активів	(9 482)		(438)
Надходження від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу	23 975		-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>5 377</b>		<b>4 661</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій	22 793		111 231
Погашення субординованого боргу	-		(116 230)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>22 793</b>		<b>(4 949)</b>
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>2 156</b>		<b>(158)</b>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>652 760</b>		<b>160 514</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	276 154		100 235
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5 928 914		260 749

Затверджено до випуску та підписано "29" жовтня 2018 року

Мартинюк Т.П.  
044 538 18 56

5



Голова Правління  
Головний бухгалтер

*[Handwritten signature]*

З.П. Кот  
О.П. Літош

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

## Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

### Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

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

Станом на 30 вересня 2018 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 63 точками продажу – Головний банк та 62 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

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

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.

## 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», «RIA»:

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»
RIA	Банк працює з системою з 15.05.2017 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 учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД);
- Київської торгово-промислової палати;
- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «СМА».

Станом на 30 вересня 2018 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

-заступник Голови Правління, член Правління Руднев Олексій Миколайович 7,4335%

Станом на 30 вересня 2018 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) **75,0008%**

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 2018 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 29 жовтня 2018 року.



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

У вересні 2018 року споживча інфляція майже не змінилась і становила 8,9% р/р (9,0% р/р у серпні), перевищивши верхню межу цільового діапазону (+6,5% +/- 2 в.п. на кінець III кварталу 2018 року). Зростання цін на паливо прискорилося (до 22,7% р/р) на тлі стрімкого зростання світових цін на нафту та послаблення обмінного курсу гривні. Фундаментальний інфляційний тиск залишався високим на тлі стійкого споживчого попиту – базова інфляція незначно уповільнилася (до 8,7% р/р). Крім того, швидше зростання цін на паливо та прискорення зростання заробітних плат (до 26,2% р/р та 15,7% р/р у номінальному та реальному вимірах) стимулювали підвищення адміністративно-регульованих цін. Світова цінова кон'юнктура для українських експортерів дещо погіршилася внаслідок зниження на окремих регіональних ринках цін на сталь, зернові та соняшникову олію.

З огляду на збереження високого фундаментального тиску та зростання ризиків для зниження інфляції до середньострокової цілі, у тому числі з боку зовнішнього середовища, Правління Національного банку України прийняло рішення підвищити з 07 вересня 2018 року облікову ставку на 50 б. п. – до 18,0% річних. На підвищення облікової ставки відреагували процентні ставки за гривневими міжбанківськими кредитами та дохідність ОВДП. Трансмісія від попередніх підвищень облікової ставки та звуження ліквідності банківської системи зумовили незначне зростання роздрібних гривневих процентних ставок банків у серпні-вересні 2018 року.

Зростання промислового виробництва у січні-серпні уповільнилося (до 2,2% р/р). Вагомими чинниками цього були погіршення показників випуску переробної промисловості та енергетики. У результаті більш істотного уповільнення імпорту порівняно з експортом дефіцит поточного рахунку у серпні збувся порівняно з липнем (до 0,6 млрд дол.). Цей дефіцит був компенсований чистими надходженнями за фінансовим рахунком (0,6 млрд дол.), що сформувалися завдяки розміщенню дисконтних ОЗДП. Однак, через виплати перед МВФ міжнародні резерви скоротилися до 17,2 млрд дол. станом на кінець серпня, або 2,9 місяця імпорту майбутнього періоду.

Посилення конкуренції між банками за корпоративних клієнтів призвело до підвищення дохідності депозитів корпоративного сектору, перевищивши дохідність депозитів домогосподарств. Зросла і вартість кредитів для корпоративного сектору, що відображало головним чином посилення попиту на кредитні ресурси. Водночас відгук процентних ставок домогосподарств у серпні був незначним. Дохідність депозитів порівняно з попередніми місяцями практично не змінилася на тлі значного припливу коштів у попередні періоди. Середньозважена вартість кредитів населенню також залишилася на рівні попереднього місяця.

Грошова маса в серпні зростала помірними темпами (на 0,3% м/м та 11,7% р/р). Збільшення залишків коштів на валютних депозитах було практично компенсоване зниженням залишків гривневих депозитів та скороченням готівки в обігу. Банки продовжили активно кредитувати в національній валюті – зростання залишків гривневих кредитів пришвидшилося (до 13,5% р/р). Зокрема, прискорилося зростання залишків кредитів, наданих корпоративним клієнтам (до 7,0% р/р), темпи зростання залишків кредитів домогосподарствам залишалися високими, хоча в серпні незначно знизилися (до 44,7% р/р).

На фоні наявних тенденцій ПуАТ "КБ «АКОРДБАНК»" продовжує розвиток споживчого кредитування домогосподарств, кредитування малого бізнесу та корпоративного сектору, збільшує динаміку приросту комісійних доходів та підвищує операційну ефективність роботи регіональної мережі (62 відділення по всій Україні станом на 30 вересня 2018 року). Ліквідність підтримується на достатньо високому рівні з урахуванням забезпечення транзакційної бізнес-моделі розвитку банку.

Активи банку завдяки розвитку мережі та збільшення кількості клієнтів з початку 2018 року збільшилися у 2,5 рази до 1,5 млрд. грн, залучені кошти фізичних та юридичних осіб зросли у 3 рази. За 9 місяців 2018 року ПуАТ "КБ «АКОРДБАНК»" отримав фінансовий прибуток у розмірі 40,7 млн. грн. Власний капітал з початку року зріс на 63,5 млн. грн. (+34%), у тому числі за рахунок додаткових внесків акціонерів у статутний капітал у розмірі 22,7 млн. грн. Комісійні доходи за звітний період 2018 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2017 року збільшилися на 205%, чистий процентний дохід зріс на 227%. Нормативи ліквідності банку у 2018 року суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором (зокрема, з початку року гроші та їх еквіваленти збільшилися в 3,3 рази до 928 млн. у гривневому еквіваленті).

**Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

***Заява про відповідність***

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність не включає всю інформацію, що має розкриватися сукупно з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився цією датою.

Банк надає примітки до Звіту про фінансовий стан та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід лише за суттєвими статтями в показниках в цілому, за статтями, які потребують розшифровки з метою деталізації відображеної інформації, а також за статтями, за якими відбулися суттєві зміни. Суттєвими банк вважає зміни не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності банку за 2017 рік.

### *Інші критерії вибору принципів представлення*

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за первісною вартістю, за винятком цінних паперів та форвардних контрактів, які оцінені за справедливою вартістю, та кредитів і заборгованості клієнтів, коштів в інших банках, коштів клієнтів, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

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 2017 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 відрізнитися 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 2017 року, підготовленої за МСФЗ.

### *Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності*

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

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

### *Функціональна валюта та валюта подання*

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

Станом на 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	<b>30.09.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Долар США	28.298262	28.067223
Євро	33.128775	33.495424
Російські рублі	0.42983	0.48703

**Примітка 4. Принципи облікової політики**

Проміжна фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2017 рік з врахуванням переходу на новий МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який замінив МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

**МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**

Банк почав застосування МСФЗ 9, випущеного у липні 2014 року, з 01 січня 2018 року.

МСФЗ 9 застосовується ретроспективно до фінансових інструментів, визнання яких не було припинено на дату першого застосування (на 01.01.2018), відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки, за винятком ситуацій, зазначених нижче:

- Банк скористався звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів.
- Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9 Банк визнав у складі нерозподіленого збитку минулих років станом на 01 січня 2018р. у сумі 390,0 тис.грн.

Під час класифікації фінансових активів Банк визначив бізнес-моделі управління фінансовими активами станом на 01.01.2018р.

**1. Класифікація-фінансові активи**

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає Бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків.

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасовує існуючу згідно МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості наявних для продажу.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

**Оцінка бізнес-моделі**

Банк провів оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримуються активи, на рівні портфельів фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

При цьому:

- політики і цілі, встановлені для портфелеів фінансових активів орієнтовані на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів;
- результативність портфельів оцінюється відповідно до отриманого процентного доходу;
- Банк не здійснював продажів активів, що утворувались в 2016 та 2017 роках, а також не планує продажів фінансових активів.

**Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів**

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (критерій SPPI), Банк проаналізував договірні умови фінансового інструменту.

При проведенні оцінки Банк проаналізував:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови про дострокове погашення та пролангації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів –наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей-наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Всі кредити Банку містять умови про дострокове погашення. Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI враховуючи, що сума, яка має бути сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену суму.

### ***Оцінка впливу***

Цей стандарт не мав впливу на класифікацію фінансових активів, утримуваних станом на 01 січня 2018 року, так як кредити, видані клієнтам, дебіторська заборгованість та депозитні сертифікати НБУ, які оцінювались за амортизованою собівартістю відповідно до МСБО 39, також оцінені за амортизованою собівартістю відповідно до МСФЗ 9, а цінні папери (акції), які оцінювались на продаж за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 39, також оцінені на продаж за справедливою вартістю з відображенням у іншому сукупному доході відповідно до МСФЗ 9.

### ***Зменшення корисності-Фінансові активи, зобов'язання з надання позик***

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовувалась в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ECL).

Застосування нової моделі зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визнаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що є борговими фінансовими інструментами та дебіторської заборгованості.

Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки Банк повинен визнавати у сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців (1стадія), або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента (2 стадія і 3 стадія).

*Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента* - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструменту, тоді як

*очікувані кредитні збитки за 12 місяців* становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику. За такими фінансовими інструментами сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо відносно того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, а також відносно включення прогнозної інформації в оцінку кредитних збитків.

### ***Оцінка очікуваних кредитних збитків***

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, що є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визнаються в МСФЗ 9 аналогічно фінансовим активам, які є знеціненими відповідно до МСБО 39.

### ***Визначення дефолту***

Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоймовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності) або
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховуються такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку, а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня соціальна значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в активах.

### ***Значне збільшення кредитного ризику***

Відповідно до МСФЗ 9 при визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат і зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Банк в першу чергу виявить, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструменту станом на звітну дату, і
- ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позицій, що зазнають кредитного ризику.

Зміна договірних умов фінансового інструменту, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку.

### ***Рівні кредитного ризику***

Банк розподіляє кожен позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Банк використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику і типу позичальника.

Рівні кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погіршення кредитного ризику – наприклад, різниця в ризику дефолту між 1 і 2 рівнями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 рівнями кредитного ризику.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного

ризик, піддаються постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

#### ***Створення часової структури ймовірності дефолту***

Рівні кредитного ризику використовуються як початкові вхідні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику.

Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих залежно від типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику.

Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отриманих оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позиції, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником Банк вибрав ВВП.

Для позицій, що зазнають кредитний ризик і відносяться до позичальників фізичних осіб, аналіз може здійснюватись з врахуванням макроекономічного показника - ВВП на основі паритету купівельної спроможності (ПКС) на душу населення.

#### ***Визначення значного збільшення кредитного ризику***

Банк розробив методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення значного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного підвищення кредитного ризику будуть змінюватися залежно від портфеля і включатимуть «обмежувач» за терміном прострочення.

При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишилися, коригуються з урахування змін строку погашення.

У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як «обмежувач», з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

Банк буде здійснювати перевірку ефективності критеріїв, використаних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом просточена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові операції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невиправдана волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інструменту.

#### ***Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків***

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк визначив структури наступних змінних:

- ймовірність дефолту ("PD") - це оцінка ймовірності дефолту за певний часовий проміжок.
- експозиція під ризиком («EAD») - це оцінка впливу на майбутню дату за замовчуванням з урахуванням очікуваних змін в витримці після звітної дати, в тому числі погашення основного боргу і відсотків, а також очікуваних зменшення на вкладені кошти.
- втрати в разі дефолту ("LGD") - це оцінка втрат, що виникають у випадку дефолту. Вона базується на різниці між сумою контрактних грошових потоків та такими потоками, які банк очікує отримати, включаючи будь-яку заставу, виражається у відсотках від EAD.

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу, з доступних зовнішніх даних та експертної оцінки Банку. Вони скориговані з тим, щоб відобразити прогнозну інформацію, наведену нижче.

Оцінки ймовірності дефолту (PD) розраховуються на основі статистичних рейтингових моделей і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів і позицій, що зазнають кредитного ризику. Дані статистичні моделі ґрунтуються на внутрішніх накопичених даних та зовнішній інформації, що включають як кількісні, так і якісні фактори. Якщо контрагент або позиція, що зазнає кредитного ризику, мігрують між рівнями рейтингу, це призведе до зміни в оцінці відповідної ймовірності дефолту. Ймовірність дефолту оцінюється з урахуванням договірних термінів погашення позицій, що зазнають кредитного ризику.

Значення рівня втрат у випадку дефолту (LGD) оцінюється з врахуванням забезпечення.

Оцінки величини збитку у випадку дефолту калібруються з урахуванням різних економічних сценаріїв. Вони розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

Сума під ризиком у випадку дефолту являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується, виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амотризацію і дострокове погашення. Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту.

Оскільки Банк має обмежені історичні дані щодо основних типів активів, для визначення змінних оцінки очікуваних кредитних збитків використовується порівняльна інформація із зовнішніх джерел, як додаткова інформація.

Джерелами такої інформації можуть бути дослідження провідних рейтингових агентств (Standard&Poog's, Moody's, Fitch Ratings) щодо ймовірності дефолту контрагентів.

### ***Прогнозна інформація***

Відповідно до МСФЗ 9 Банк включає прогнозну інформацію як у свою оцінку значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і оцінку в оцінку очікуваних кредитних збитків. Банк використовує власну експертну оцінку для оцінки прогнозної інформації. Дані оцінки ґрунтуються у тому числі на зовнішній інформації. Зовнішня інформація може включати економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами та органами грошово-кредитного регулювання, такими як Національний банк України, Міністерство економічного розвитку, Міністерство фінансів або окремі індивідуальні та наукові прогнози.

Банк також буде періодично проводити стрес-тестування (бек-тестінг) з тим, щоб скоригувати свій підхід до визначення даних репрезентативних сценаріїв.

Банк виділив і оформив основні чинники кредитного ризику і кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів, і використав аналіз історичних даних, оцінив взаємозв'язок між макроекономічними змінними, кредитним ризиком і кредитними збитками.

## ***2. Класифікація –фінансові зобов'язання***

У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСФЗ 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань.

## ***3. Припинення визнання і модифікація договору***

МСФЗ 9 включає вимоги МСФЗ 39 в частині припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань без історичних змін.

Разом з тим, в ньому міститься окреме керівництво з обліку в тому випадку, коли модифікація фінансового інструменту, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не призводить до припинення визнання. Відповідно до МСФЗ 9, Банк повинен перерахувати валову балансову вартість фінансового активу (або амортизовану вартість фінансового зобов'язання) шляхом дисконтування модифікованих договірних грошових потоків за первісною ефективною процентною ставкою і визнати будь-яку суму, що виникає в результаті коригування як прибуток або збиток від модифікації у складі прибутку або збитку. Відповідно до МСФЗ 9, Банк не визнає прибуток або збиток у складі прибутку або збитку в результаті модифікації фінансових зобов'язань і проблемних фінансових активів, які не призводять до припинення їх визнання.

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

**4. Розкриття інформації**

Згідно з МСФЗ 9, вимагаються детальні нові розкриття інформації, зокрема щодо хеджування, кредитного ризику і кредитних збитків.

**Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн).	
		<b>30.09.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
1	Готівкові кошти	294 111	117 573
2	Кошти в Національному банку України	50 910	22 199
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	394 042	93 107
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	191 515	43 947
4.1	України	185 515	33 164
4.2	інших країн	6 000	10 783
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(1 664)	(672)*
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>928 914</b>	<b>276 154*</b>

\*Станом на 31 грудня 2017 здійснено коригування суми резерву під знецінення грошових коштів: резерв під знецінення грошових коштів з обмеженим правом використання у сумі 157 тис. грн., який помилково був відображений у статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан, перенесений до статті «Інші активи», де відображена сама сума активу.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок за станом на 01 січня 2018 року:</b>	(672)	(672)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(992)	(992)
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на 30 вересня 2018 року</b>	<b>(1 664)</b>	<b>(1 664)</b>



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

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року

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

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	30.09.2018	(тис. грн.) 31.12.2017
1	Кредити, що надані юридичним особам	523 254
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3 109
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 831
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	50 949
5	Резерв під знецінення кредитів	(26 687)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>555 456</b>

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 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
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2018 року</b>	<b>(61 911)</b>	<b>(12)</b>	-	<b>(1 494)</b>	<b>(63 417)</b>
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	35 756	(21)	(520)	(4 771)	30 444
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	6 286	-	-	-	6 286
<b>4</b>	<b>Залишок на 30 вересня 2018 року</b>	<b>(19 869)</b>	<b>(33)</b>	<b>(520)</b>	<b>(6 265)</b>	<b>(26 687)</b>

При формуванні резерву під знецінення враховано 610 тис. грн. процентних доходів за кредитами з 3-ю стадією знецінення, нарахованих на амортизовану собівартість та відображених на рахунках резервів.

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

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року

(тис. грн.)

	<b>Рух резервів</b>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби</b>	<b>Усього</b>
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2017 року</b>	<b>(45 455)</b>	<b>(310)</b>	<b>(4 141)</b>	<b>(49 906)</b>
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	28 345	125	3 003	31 473
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	5	-	5
<b>4</b>	<b>Залишок на 30 вересня 2017 року</b>	<b>(17 110)</b>	<b>(180)</b>	<b>(1 138)</b>	<b>(18 428)</b>

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

		<b>30.09.2018</b>		<b>31.12.2017</b>	
<b>Вид економічної діяльності</b>	<b>сума</b>	<b>%</b>	<b>сума</b>	<b>%</b>	
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	99 188	17,04	48 298	14,49
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	89 387	15,35	39 093	11,72
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	123 808	21,27	56 990	17,09
4	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування; надання фінансових послуг	102 259	17,56	55 595	16,68
5	Надання інформаційних послуг	44 274	7,61	51 784	15,53
6	Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	34 728	5,97	42 178	12,65
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	531	0,09	19 888	5,97
8	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	22 100	3,80	-	-
9	Фізичні особи	55 780	9,58	15 552	4,66
10	Інші	10 088	1,73	4 023	1,21
<b>11</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>582 143</b>	<b>100</b>	<b>333 401</b>	<b>100</b>

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

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

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2018 року

						(тис. грн.)
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	22 141	606	-	44 691	67 438
2	Кредити, що забезпечені:	501 113	2 503	4 831	6 258	514 705
2.1	грошовими коштами	88 227	2 503	-	-	90 730
2.2	нерухомим майном	261 600	-	4 831	3 786	270 217
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	9 485	-	-	3 595	13 080
2.3	іншими активами	151 286	-	-	2 472	153 758
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>523 254</b>	<b>3 109</b>	<b>4 831</b>	<b>50 949</b>	<b>582 143</b>

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 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	11 520	440	9 735	21 695
2	Кредити, що забезпечені:	304 308	1 581	5 817	311 706
2.1	грошовими коштами	48 879	51	1 687	50 617
2.2	нерухомим майном	179 461	1 530	417	181 408
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	5 530	915	417	6 862
2.3	іншими активами	75 968	-	3 713	79 681
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>315 828</b>	<b>2 021</b>	<b>15 552</b>	<b>333 401</b>

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 2018 року

		(тис. грн.)				
		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	Непрострочені та незнецінені:	332 753	2 503	-	2 888	338 144
1.2.	кредити малим компаніям	332 753	2 503	-	-	335 256
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	-	2 888	2 888
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	190 501	606	4 831	48 061	243 999
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	130	130
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	160	160
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	106	106
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	75	75
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	805	-	-	174	979
2.6	інші знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	189 696	606	4 831	47 416	242 549
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	<b>523 254</b>	<b>3 109</b>	<b>4 831</b>	<b>50 949</b>	<b>582 143</b>
4	Резерв під знецінення за кредитами	(19 869)	(33)	(520)	(6 265)	(26 687)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>503 385</b>	<b>3 076</b>	<b>4 311</b>	<b>44 684</b>	<b>555 456</b>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 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:	109 341	1 581	5 912	116 834
1.1	кредити малим компаніям	109 341	1 581	-	110 922
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	5 912	5 912
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	179 404	-	-	179 404
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	27 083	440	9 640	37 163
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	<b>315 828</b>	<b>2 021</b>	<b>15 552</b>	<b>333 401</b>
5	Резерв під знецінення за кредитами	(61 911)	(12)	(1 494)	(63 417)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>253 917</b>	<b>2 009</b>	<b>14 058</b>	<b>269 984</b>

Балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 вересня 2018 року становить 378325 тис. грн. (станом на 31 грудня 2017 року 293263 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2018 року: 29034 тис. грн. (2017 рік 25717 тис. грн.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи

									(тис.грн)	
		Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього	
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2017 року:</b>	<b>2 104</b>	<b>225</b>	<b>135</b>	<b>1 661</b>	<b>27</b>	<b>3130</b>	<b>775</b>	<b>8 057</b>	
<b>1.1</b>	<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>	<b>6 591</b>	<b>682</b>	<b>2 595</b>	<b>3 380</b>	<b>6 312</b>	<b>3 130</b>	<b>3 368</b>	<b>26 058</b>	
<b>1.2</b>	<b>Знос на 31 грудня 2017 року</b>	<b>(4 487)</b>	<b>(457)</b>	<b>(2 460)</b>	<b>(1 719)</b>	<b>(6 285)</b>	<b>-</b>	<b>(2 593)</b>	<b>(18 001)</b>	
2	Надходження	2 690	-	197	1 030	1 865	22 585	8 101	36 469	
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	73	-	-	9	-	-	2 952	3 034	
4	Вибуття	-	-	-	(4)	-	(17123)	-	(17 127)	
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	(45)	(241)	(17123)	-	(17 409)	
4.2.	Знос	-	-	-	42	241	-	-	282	
5	Амортизаційні відрахування	(533)	(57)	(47)	(333)	(1 808)	-	(1 000)	( 3 778)	
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на 30 вересня 2018 року</b>	<b>4 334</b>	<b>168</b>	<b>286</b>	<b>2 363</b>	<b>84</b>	<b>8 591</b>	<b>10 829</b>	<b>26 655</b>	
<b>6.1</b>	<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>	<b>9 354</b>	<b>682</b>	<b>2 793</b>	<b>4 373</b>	<b>7 936</b>	<b>8 591</b>	<b>14 422</b>	<b>48 152</b>	
<b>6.2</b>	<b>Знос на 30 вересня 2018 року</b>	<b>(5 020)</b>	<b>(514)</b>	<b>(2 507)</b>	<b>(2 010)</b>	<b>(7 852)</b>	<b>-</b>	<b>(3 593)</b>	<b>(21 497)</b>	

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

Станом на 30 вересня 2018 року основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

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

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 30 вересня 2018 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
	Примітки	30.09.2018	31.12.2017
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 672	400
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	23 038	19 554
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами	8 939	11 115
4	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	8 421	760
5	Дебіторська заборгованість з продажу необоротних активів на продаж	20 945	-
6	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	258	284
7	Інші фінансові активи	937	1 081
8	Резерв під знецінення інших активів	(504)	(649)*
<b>9</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>64 706</b>	<b>32 545*</b>

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

\*Станом на 31 грудня 2017 здійснено коригування суми резерву під знецінення інших активів: резерв під знецінення грошових коштів з обмеженим правом використання у сумі 157 тис. грн., який помилково був відображений у статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан, перенесений до статті «Інші активи», де відображена сама сума активу.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року

		(тис. грн.)	
	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2018 року</b>	<b>(649)</b>	<b>(649)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(240)	(240)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	385	385
<b>4</b>	<b>Залишок на 30 вересня 2018 року</b>	<b>(504)</b>	<b>(504)</b>

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року

		(тис. грн.)	
	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2017 року</b>	<b>(459)</b>	<b>(459)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	54	54
<b>3</b>	<b>Залишок на 30 вересня 2017 року</b>	<b>(405)</b>	<b>(405)</b>

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

**Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу**

Таблиця 9.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

		<b>30.09.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
1	Нерухоме майно, що перейшло у власність банку за договорами застави	5 761	29 736
<b>2</b>	<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>5 761</b>	<b>29 736</b>

Станом на 30 вересня 2018 року Банком було реалізовано нерухоме майно на загальну суму 27341 тис. грн., а саме нежиле приміщення на суму 6396 тис. грн., збиток від продажу якого склав 786 тис. грн., та промисловий майновий комплекс на суму 20945 тис. грн. за угодою, яка передбачає часткову відстрочку платежу, що відображено на рахунку дебіторської заборгованості (Примітка 8 «Інші активи»).

Протягом звітного періоду 2018 року Банком шляхом укладення договорів про задоволення вимог іпотекодержателя у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами було отримано у власність предмети іпотеки (нерухомість та земельну ділянку) за оціночною вартістю на загальну суму 4152 тис. грн.

Банк продовжує роботу щодо пошуку потенційних покупців для реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу. За очікуваннями банку очікуваний строк вибуття цих активів не перевищуватиме 12 місяців.

**Примітка 10. Кошти клієнтів**

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

		<b>30.09.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
			(тис. грн.)
1	Інші юридичні особи	824 291	267 567
1.1	Поточні рахунки	562 098	205 801
1.2	Строкові кошти	262 193	61 766
2	Фізичні особи:	477 737	162 573
2.1	Поточні рахунки	145 292	40 987
2.2	Строкові кошти	332 445	121 586
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 302 028</b>	<b>430 140</b>

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 998 тис. грн. (31.12.2017р: 283 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 3096 тис. грн. (31.12.2017р: 1371 тис. грн.).



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

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30.09.2018		31.12.2017	
	сума	%	сума	%
1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	5 115	0,39%	10 848	2,52%
2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	290 640	22,32%	26 534	6,17%
3 Виробництво інших транспортних засобів	2 917	0,22%	3 655	0,85%
4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	123 685	9,50%	65 352	15,19%
5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 786	0,14%	1 167	0,27%
6 Фізичні особи	477 737	36,69%	162 573	37,8%
7 Фінансові послуги, крім страхування	27 514	2,11%	7 883	1,83%
8 Страхування	129 367	9,94%	66 013	15,35%
9 Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції	6 522	0,50%	813	0,19%
10 Виробництво гумових і пластмасових виробів	8 588	0,66%	34 170	7,94%
11 Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	2 912	0,22%	1 252	0,29%
12 Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у	17 647	1,36%	8 994	2,09%
13 Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	8 689	0,67%	636	0,15%
14 Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	10 248	0,79%	9 014	2,10%
15 Мистецтво, розваги та відпочинок	57 014	4,38%	8 940	2,08%
16 Виробництво електричного устаткування	3 306	0,25%	1	0%
17 Інші	128 341	9,86%	22 295	5,18%
<b>18 Усього коштів клієнтів:</b>	<b>1 302 028</b>	<b>100%</b>	<b>430 140</b>	<b>100%</b>

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

Таблиця 10.3. Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями

		(тис. грн.)	
		<b>30.09.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
1	Кредитування:	91 572	55 770
1.1	кошти фізичних осіб	-	554
1.2	кошти юридичних осіб	91 572	55 216
2	Гарантії:	15 216	310
2.1	кошти юридичних осіб	15 216	310
3	Аваль векселя:	7 110	-
3.1	кошти юридичних осіб	7 110	-
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>113 898</b>	<b>56 080</b>

**Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року

		(тис. грн.)		
	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2018 року</b>	-	<b>441</b>	<b>441</b>
2	Формування та/або збільшення резерву	-	3 336	3 336
<b>3</b>	<b>Залишок на 30 вересня 2018 року</b>	-	<b>3 777</b>	<b>3 777</b>

Таблиця 11.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року

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

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

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

**Примітка 12. Інші зобов'язання**

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

		Примітка	30.09.2018	31.12.2017
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами		15 292	5 419
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 661	1 667
3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями		976	253
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		7 616	3 916
5	Доходи майбутніх періодів		2 514	505
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		1 285	539
7	Інші зобов'язання		279	511
<b>8</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>29 623</b>	<b>12 810</b>

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 30 вересня 2018 року становить 231309 тис. грн. (31.12.2017: 231309 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 225667 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2018 року</b>	<b>226</b>	<b>231 309</b>	<b>231 309</b>
<b>2</b>	<b>Залишок на 30 вересня 2018 року</b>	<b>226</b>	<b>231 309</b>	<b>231 309</b>

Протягом звітного періоду під час публічного розміщення акцій існуючої номінальної вартості відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 22.08.2017 до статутного капіталу Банку акціонерами здійснені додаткові внески у вигляді грошових коштів на суму 22792,9 тис. грн.

Загальними зборами акціонерів ПАТ «КБ «АКОРДБАНК» 26 червня 2018 року затверджено нову редакцію Статуту Банку з новим розміром статутного капіталу 254101,6 тис. грн.

За акціями додаткової емісії у кількості 22237 шт. звіт ще не зареєстровано і ці акції в обігу не знаходяться.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
1 Кредити та заборгованість клієнтів	53 731	31 596
2 Депозитні сертифікати НБУ	23 707	5 485
3 Кореспондентські рахунки в інших банках	236	243
<b>4 Усього процентних доходів</b>	<b>77 674</b>	<b>37 324</b>
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
5 Строкові кошти юридичних осіб	(8 123)	(756)
6 Строкові кошти фізичних осіб	(17 052)	(9 082)
7 Поточні рахунки	(7 804)	(3 532)
8 Інші (субординований борг)	-	(4 266)
<b>9 Усього процентних витрат</b>	<b>(32 979)</b>	<b>(17 636)</b>
<b>10 Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>44 695</b>	<b>19 688</b>

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
1 Розрахунково-касові операції	76 208	40 836
2 Кредитне обслуговування	613	242
3 За операціями на валютному ринку	10 873	3 162
4 Гарантії надані	3 641	223
5 Інші	232	177
<b>6 Усього комісійних доходів</b>	<b>91 567</b>	<b>44 640</b>
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
7 Розрахунково-касові операції	(4 365)	(1 421)
8 Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(3 226)	(2 879)
9 Інші	(120)	(108)
<b>10 Усього комісійних витрат</b>	<b>(7 711)</b>	<b>(4 408)</b>
<b>11 Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>83 856</b>	<b>40 232</b>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 16. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	745	563
2	Дохід від суборенди	573	527
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	13	16
4	Дохід за агентськими угодами	517	-
5	Дохід від продажу заставного майна	16	104
6	Дохід від операцій з ПК (невитребувані кошти)	28	66
7	Інші	85	103
<b>8</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>1 977</b>	<b>1 379</b>

Примітка 17. Інші адміністративні та операційні витрати

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	6 963	5 426
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	16 736	16 170
3	Професійні послуги	734	301
4	Витрати на маркетинг та рекламу	3 812	25
5	Витрати із страхування	3 650	31
6	Витрати на охорону	1 442	1 148
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	2 052	1 044
8	Господарські витрати	1 668	1 159
9	Витрати на комунальні послуги	2 593	1 716
10	Юридичні та нотаріальні витрати	570	464
11	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	2 452	1 177
12	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	935	-
13	Витрати за агентськими угодами	4 786	277
14	Роялті	256	592
15	Інші	539	577
<b>16</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>49 188</b>	<b>30 107</b>

Збільшення суми адміністративних витрат за звітний період 2018 року порівняно зі звітним періодом 2017 року пов'язано з зростанням витрат на інкасацію, за агентськими угодами, на утримання нових та орендованих основних засобів та нематеріальних активів, на страхування, маркетинг та рекламу, а також з понесеним збитком від продажу необоротних активів.

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 2018 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	9 500	4 350
2.1	виникнення чи списання тимчасових різниць	9 500	4 350
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>9 500</b>	<b>4 350</b>

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

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року
1	Прибуток до оподаткування	50 186	23 818
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	9 033	4 287
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	565	63
4	Інші коригування	(98)	-
<b>5</b>	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>9 500</b>	<b>4 350</b>

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

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 2018 року

(тис. грн.)

		<b>Залишок на 01.01.2018</b>	<b>Визнані в прибутках/ збитках</b>	<b>Залишок на 30.09.2018</b>
<b>1</b>	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	10 900	(9 500)	1 400
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	167	3	170
1.2	Кредити та аванси клієнтам (резерви під знецінення активів)	93	(93)	-
1.3	Інші активи	20	36	56
1.4	Інші зобов'язання	510	173	683
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	10 110	(9 619)	491
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>10 900</b>	<b>(9 500)</b>	<b>1 400</b>
<b>3</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>10 900</b>	<b>(9 500)</b>	<b>1 400</b>

Таблиця 18.4. 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.)

		<b>Залишок на 01.01.2017</b>	<b>Визнані в прибутках/ збитках</b>	<b>Залишок на 30.09.2017</b>
<b>1</b>	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
1.3	Інші активи	(8)	13	5
1.4	Інші зобов'язання	22	174	196
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 866	(4 528)	3 338
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>8 128</b>	<b>(4 350)</b>	<b>3 778</b>
<b>3</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>8 128</b>	<b>(4 350)</b>	<b>3 778</b>

**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 2018 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	40 686	19 468
2	Прибуток/(збиток) за звітний період	40 686	19 468
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	226	138
<b>4</b>	<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію ( в гривнях на акцію)</b>	<b>180,03</b>	<b>141,07</b>

Банк не має розбавляючих потенційних 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. Процентні, 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 2018 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	80 276	65 454	25 488	-	171 218
1	Процентні доходи	44 185	9 546	23 943	-	77 674
2	Комісійні доходи	35 345	54 677	1 545	-	91 567
3	Інші операційні доходи	746	1 231	-	-	1 977
4	Усього доходів сегментів	80 276	65 454	25 488	-	171 218
5	Процентні витрати	(15 342)	(17 637)	-	-	(32 979)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	36 331	(5 489)	(1 020)	-	29 822
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	3 253	23 254	26 507
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(4 364)	(4 364)
9	Комісійні витрати	(120)	-	(7 591)	-	(7 711)
10	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(3 102)	(234)	-	-	(3 336)
11	Витрати на виплати працівникам	-	(76 005)	-	-	(76 005)
12	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3 778)	(3 778)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(41 332)	(3 092)	(3 887)	(877)	(49 188)
<b>14</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>56 711</b>	<b>(37 003)</b>	<b>16 243</b>	<b>14 235</b>	<b>50 186</b>

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

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		(тис. грн.)
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	42 287	34 181	1 292	5 583	83 343
1	Процентні доходи	30539	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	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	28 524	3 003	(178)	-	31 349
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	4 627	4 627
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	6 145	6 666	12 811
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(294)	(2 311)	(2 605)
10	Комісійні витрати	(61)	(47)	(4 300)	-	(4 408)
11	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(998)	25	-	-	(973)
12	Витрати на виплати працівникам	-	(50 922)	-	-	(50 922)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 661)	(1 661)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(24 073)	-	(5 154)	(880)	(30 107)
<b>15</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>37 583</b>	<b>(23 300)</b>	<b>(2 489)</b>	<b>12 024</b>	<b>23 818</b>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2018 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	506 461	48 995	657 656	60	1 213 172
2	Нерозподілені активи	-	-	-	370 504	370 504
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>506 461</b>	<b>48 995</b>	<b>657 656</b>	<b>370 564</b>	<b>1 583 676</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
4	Зобов'язання сегментів	827 746	478 059	-	-	1 305 805
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	29 623	29 623
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>827 746</b>	<b>478 059</b>	<b>-</b>	<b>29 623</b>	<b>1 335 428</b>

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2017 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	255 926	14 058	177 978	60	448 022
2	Нерозподілені активи	-	-	-	180 138	180 138
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>255 926</b>	<b>14 058</b>	<b>177 978</b>	<b>180 198</b>	<b>628 160</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
4	Зобов'язання сегментів	267 920	162 661	-	-	430 581
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	12 810	12 810
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>267 920</b>	<b>162 661</b>	<b>-</b>	<b>12 810</b>	<b>443 391</b>

**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 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, що обліковуються за справедливою вартістю**

При визначенні справедливої вартості цінних паперів 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 очікуваних 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 очікуваних 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 21.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 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
<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	276 154	276 154	276 154
1.1	готівкові кошти	-	-	117 573	117 573	117 573
1.2	кошти в Національному банку	-	-	22 199	22 199	22 199
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	93 107	93 107	93 107
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	43 275	43 275	43 275
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	269 984	269 984	269 984
2.1	кредити юридичним особам	-	-	253 917	253 917	253 917
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	2 009	2 009	2 009
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	14 058	14 058	14 058
3	Цінні папери, що обліковуються по справедливій вартості через інший сукупний дохід	-	-	60	60	60
3.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>546 198</b>	<b>546 198</b>	<b>546 198</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
5	Кошти клієнтів	-	-	430 140	430 140	430 140
5.1	інші юридичні особи	-	-	267 567	267 567	267 567
5.2	фізичні особи	-	-	162 573	162 573	162 573
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>430 140</b>	<b>430 140</b>	<b>430 140</b>

**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 2018 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 %)	-	-	34 788
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 25%)	-	8	253
3	Резерв під заборгованість за кредитами та коштами в інших банках	-	-	(311)
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,67%)	2 398	2 300	5 553
5	Резерви за зобов'язаннями	-	3	-
6	Інші зобов'язання	-	1	3

Таблиця 22.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	2	182
2	Процентні витрати	(74)	(80)	(359)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	2 855
4	Комісійні доходи	10	62	138
5	Комісійні витрати	-	-	(28)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	227
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	1
8	Інші операційні доходи	-	5	6
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(10 086)	(4 300)

Таблиця 22.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2018 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	232	-
2	Інші зобов'язання	-	1	3

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

Таблиця 22.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2018 року (тис. грн.)

		<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	8	253

Таблиця 22.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року (тис. грн.)

		<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 %)	-	-	6 773
2	Резерв під заборгованість за коштами в інших банках	-	-	(84)
3	Інші активи	-	-	5
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,65 %)	301	1 599	5 591
5	Резерви за зобов'язаннями	-	2	1
6	Інші зобов'язання	-	3	4

Таблиця 22.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року (тис. грн.)

		<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
1	Процентні доходи	-	2	1
2	Процентні витрати	(42)	(77)	(328)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	751
4	Комісійні доходи	32	5	60
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	1
6	Інші операційні доходи	1	6	6
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 696)	(2 493)



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 22.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	85	40
2	Інші зобов'язання	-	3	4

Таблиця 22.8. 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	-	-	15

Таблиця 22.9. Виплати провідному управлінському персоналу

		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам (10 осіб)	10 086	282	3 696	236

**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

"29" жовтня 2018 року



Голова Правління

*[Handwritten signature]*

З.П. Кот

Головний бухгалтер

*[Handwritten signature]*

О.П. Літош