

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року**

## З М І С Т

Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2019 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року.....	5
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року .....	6
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності .....	7
1. Інформація про банк .....	7
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	8
3. Основи подання фінансової звітності .....	9
4. Принципи облікової політики .....	11
5. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	13
6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	15
7. Інвестиції в цінні папери.....	20
8. Інвестиційна нерухомість.....	21
9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	22
10. Активи з права користування .....	23
11. Інші активи .....	23
12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .....	25
13. Кошти клієнтів .....	25
14. Резерви за зобов'язаннями .....	27
15. Зобов'язання з оренди.....	27
16. Інші зобов'язання.....	28
17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	28
18. Процентні доходи та витрати .....	29
19. Комісійні доходи та витрати.....	30
20. Інші операційні доходи .....	30
21. Адміністративні та операційні витрати .....	31
22. Витрати на податок на прибуток.....	32
23. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію .....	34
24. Операційні сегменти.....	34
25. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	38
26. Операції з пов'язаними сторонами .....	41
27. Події після дати балансу .....	43

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Звіт про фінансовий стан  
на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

	Примітки	30.09.2019	31.12.2018
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 420 292	993 289
Кредити та заборгованість клієнтів	6	856 997	727 710
Інвестиції в цінні папери	7	153 824	60
Інвестиційна нерухомість	8	21 003	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	553
Відстрочений податковий актив	22	972	1 472
Основні засоби та нематеріальні активи	9	31 807	30 408
Активи з права користування	10	78 657	-
Інші активи	11	52 992	45 447
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	13 172	3 908
<b>Усього активів</b>		<b>2 629 716</b>	<b>1 802 847</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	13	2 253 159	1 520 872
Резерви за зобов'язаннями	14	2 941	6 581
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2 158	-
Зобов'язання з оренди	15	80 566	-
Інші зобов'язання	16	28 866	26 881
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 367 690</b>	<b>1 554 334</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	17	247 592	231 309
Незарєстрований статутний капітал		-	22 793
Резервні та інші фонди банку		3 702	1 655
Резерви переоцінки		(49)	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		10 781	(7 244)
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>262 026</b>	<b>248 513</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 629 716</b>	<b>1 802 847</b>

Затверджено до випуску та підписано

"29" жовтня 2019 року

Лебедева О.В.  
044 538 18 59



Голова Правління

*[Handwritten signature]*

З.П. Кот

Головний бухгалтер

*[Handwritten signature]*

О.П. Літош

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 2019 року

(тис.грн.)

	Примітки	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2019	2018	2019	2018
Процентні доходи	18	79 479	36 735	204 586	77 674
Процентні витрати	18	(41 741)	(16 056)	(105 831)	(32 979)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>37 738</b>	<b>20 679</b>	<b>98 755</b>	<b>44 695</b>
Комісійні доходи	19	54 319	37 285	147 696	91 567
Комісійні витрати	19	(4 846)	(2 960)	(13 097)	(7 711)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		27 617	10 377	54 138	26 507
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(9 036)	(586)	(10 160)	(4 364)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(12 680)	(10 056)	(34 960)	29 822
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		671	(880)	3 640	(3 336)
Інші операційні доходи	20	2 062	789	4 261	1 977
Витрати на виплати працівникам	21	(53 330)	(30 619)	(140 845)	(76 005)
Витрати зносу та амортизація	21	(6 529)	(1 697)	(17 634)	(3 778)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	21	(24 183)	(18 799)	(67 241)	(49 188)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>11 803</b>	<b>3 533</b>	<b>24 553</b>	<b>50 186</b>
Витрати на податок на прибуток	22	(2 128)	(391)	(4 481)	(9 500)
<b>Прибуток/(збиток) за звітний період</b>		<b>9 675</b>	<b>3 142</b>	<b>20 072</b>	<b>40 686</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу		-	-	(60)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	11	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		-	-	(49)	-
<b>Усього сукупного доходу за звітний період</b>		<b>9 675</b>	<b>3 142</b>	<b>20 023</b>	<b>40 686</b>
Прибуток/(збиток) на акцію ( в гривнях):					
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	39,98	13,90	86,52	180,03

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2019 року

Лебедева О.В.  
044 538-18-59



*[Signature]*  
З.П. Кот

*[Signature]*  
О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Звіт про зміни у власному капіталі  
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

(тис.грн).

	Належить				Усього власного капіталу	
	Примітки	Статутний капітал	власникам			
			Незареєстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	
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
Залишок на 01 січня 2019 року		231 309	22 793	1 655	(7 244)	248 513
Розподілення прибутку за 2018 рік		-	-	2 047	(2 047)	-
Усього сукупного доходу		-	-	(49)	20 072	20 023
Надходження капіталу у звітному році (емісія акцій)	17	16 283	(22 793)	-	-	(6 510)
Залишок на 30 вересня 2019 року		247 592	-	3 653	10 781	262 026

Затверджено до випуску та підписано

"29" жовтня 2019 року

Лебедева О.В.  
044 538 18 59



Голова Правління

*[Signature]*

З.П. Кот

*[Signature]*

О.П. Літош

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

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року**

	Примітки	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019	тис. грн. За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019/2018
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		196 281	80 433
Процентні витрати, що сплачені		(107 500)	(35 417)
Комісійні доходи, що отримані		147 755	91 989
Комісійні витрати, що сплачені		(13 097)	(7 558)
Результат операцій з іноземною валютою		54 138	22 143
Інші отримані операційні доходи		4 261	1 977
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(133 169)	(76 005)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(67 189)	(52 966)
Податок на прибуток, сплачений		(1 951)	-
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>79 529</b>	<b>24 596</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	7	(153 824)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(166 819)	(259 120)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	10	(6 316)	(3 261)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9,10	(86 414)	(29 533)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	732 287	869 449
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	(3 640)	3 336
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	15,16	76 138	10 485
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	16	6 413	6 482
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>477 354</b>	<b>622 434</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання основних засобів	9	(8 108)	(9 116)
Придбання нематеріальних активів	9	(632)	(9 482)
Придбання інвестиційної нерухомості	8	(21 003)	-
Надходження від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу		-	23 975
Придбання необоротних активів, утримуваних для продажу	12	(9 265)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(39 008)</b>	<b>5 377</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		(6 510)	22 793
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(6 510)</b>	<b>22 793</b>
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(4 833)	2 156
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>427 003</b>	<b>652 760</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>993 289</b>	<b>276 154</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5</b>	<b>1 420 292</b>	<b>928 914</b>

Затверджено до випуску та підписано  
"29" жовтня 2019 року

Мартинюк Т.П.  
044 538 18 56



Голова Правління  
Головний бухгалтер

*[Handwritten signature]*

З.П. Кот

*[Handwritten signature]*

О.П. Літош

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

## 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 2019 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 69 точками продажу – Головний банк та 68 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 – 3
- 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 – 2
- Вінницька область – 1
- Миколаївська – 1
- Тернопільська – 1
- Закарпатська -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 (Свідцтво 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 «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «ХАЗРИ», «Welsend», «RIA», «Швидка копійка»:

MoneyGram	Банк працює з системою з 27.05.2016 року в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ «УФГ»)
INTELEXPRESS	Банк працює з системою з 11.01.2016 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів
ХАЗРИ	Банк працює з системою з 12.01.2016 року в якості прямого партнера системи на підставі Угоди
Welsend	Банк працює з системою з 07.09.2016 року в якості агента системи на підставі Угоди з АБ «УКРГАЗБАНК»
RIA	Банк працює з системою з 15.05.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи
Швидка копійка	Банк працює з системою з 30.05.2019 року в якості прямого учасника системи на підставі Договору про участь №1 від 08.05.2018 року

### *Членство в міжнародних платіжних системах:*

Банк є Афілійованим членом МПС MasterCard WorldWide. Послуги по операціям з картками міжнародної платіжної системи MasterCard здійснюються згідно з договором Принципового члена МПС MasterCard, банком - спонсором ПАТ «ПУМБ».

Банк володіє такими ліцензіями:

- ліцензією на емісію карток платіжної системи Mastercard,
- ліцензією на здійснення cash-еквайрінга в рамках Mastercard,
- ліцензією на здійснення торгівельного еквайрінга в рамках Mastercard.

### *Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:*

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є членом:

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

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

заступник Голови Правління, член Правління Руднев Олексій Миколайович 9,999875%

Станом на 30 вересня 2019 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 24 квітня 2017 року №129) 70,286024%  
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 2019 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 29 жовтня 2019 року.

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

Індекс споживчих цін (ІСЦ) України у вересні 2019 року зріс на 0,7% м/м. Це суттєво нижче за показник зростання рік тому (1,9% м/м), завдяки чому динаміка ІСЦ у річному вимірі різко сповільнилася з 8,8% р/р у серпні до 7,5% р/р у вересні. Сповільненню сприяла помірна динаміка цін на продовольчі товари,



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

а також зниження цін на пальне у річному вимірі. Динаміка базового ІСЦ сповільнилася з 7,2% р/р у серпні до 6,5% р/р у вересні.

Кошти населення у банках збільшилися на 0,7% м/м, у іноземній валюті – на 1,3% м/м. Відповідно, за місяць українці збільшили свої вклади до банків на 1,9 млрд. грн. та 116 млн. дол. США. Корпоративні клієнти збільшили залишки на рахунках одразу на 15,4 млрд. грн., проте скоротили валютні кошти на 146 млн. дол. США. Загалом, темп відновлення депозитної бази у річному вимірі сягнув 12% р/р у вересні, що є посткризовим максимумом для України.

У серпні 2019 року дефіцит зовнішньої торгівлі України товарами та послугами становив 1,2 млрд. дол. США. Зростання експорту сповільнилося до 5% р/р, тимчасом як імпорт зріс на 7% р/р. В експорті основною тенденцією літа було скорочення поставок металопродукції, у імпорті – нарощування ввозу машин та обладнання. Зростання середньої номінальної зарплати в Україні сповільнилося до 17,4% р/р. Динаміка реальної зарплати сповільнилася до 7,7% р/р. За підсумками 8 місяців 2019 року зростання номінальних зарплат становило 19,4%, реальних – 9,5%.

У серпні 2019 року спад обсягів промислового виробництва прискорився до 1,7% р/р. При цьому за підсумками 8 місяців українська промисловість ще наростила обсяги виробництва, але лише на 0,1% р/р. У серпні товарообіг роздрібною торгівлі зріс на 6,7% р/р. За підсумками 8 місяців зростання товарообігу становило 9,9% р/р. Міжнародні рейтингові агенції Fitch та Standard&Poore's підвищили суверенний рейтинг України до рівня В. Всі агенції відзначили суттєве покращення макроекономічної ситуації, відповідальну фіскальну та бюджетну політику, а також появу «вікна можливостей» для здійснення економічних реформ. Рівень рейтингу В однаковий із такими країнами, як Білорусь, Ефіопія, Єгипет і Уганда.

Завдяки новим фундаментальним факторам – припливу іноземного капіталу в гривневій ОВДП та нарощуванню врожайності в агровиробництві відбувається тривале збереження сприятливої ситуації на валютному ринку. Відповідна ситуація на валютному ринку зумовила поліпшення девальваційних очікувань. Упродовж наступних 12 місяців бізнес очікує курс на рівні 27,96 грн/дол. США. МВФ поліпшив прогноз зростання економіки України у 2019 році до 3% з 2,7%, прогнозованих раніше (фактичний показник зростання економіки України у другому кварталі 2019 року на 4,6% в річному вираженні перевищив оцінку Нацбанку).

У вересні Правління НБУ продовжило цикл пом'якшення монетарної політики, в чергове в поточному році знизивши облікову ставку (на 50 б. п. до 16,5%). Таке рішення та висока ймовірність зниження ключової ставки в майбутньому, обмеження пропозиції ОВДП урядом та збільшення попиту на них, зокрема, з боку нерезидентів, призвели до зниження дохідності гривневих паперів за всіма строками обігу. UIR також у вересні знизився, коливаючись близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ, на що, крім дії трансмісійного механізму, вплинуло зростання ліквідності банківської системи. На валютному ринку і далі зберігався ревальваційний тренд, зумовлений фундаментальними чинниками.

На фоні наявних тенденцій ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» динамічно розвивається та продовжує нарощувати портфель споживчого кредитування домогосподарств (приріст портфеля фізичних осіб з початку 2019 року склав 164 млн. грн. (грос), 226%), обсяги кредитування малого бізнесу та корпоративного сектору, збільшує приріст комісійних доходів та підвищує операційну ефективність роботи регіональної мережі (68 відділень по всій Україні на 01.10.2019 року).

Ліквідність підтримується на достатньо високому рівні з урахуванням забезпечення транзакційної бізнес-моделі розвитку банку. Гроші та їх еквіваленти на 01.10.2019 складають 1 420 млн. грн. (54% у структурі активів банку).

Активи банку зростають завдяки розвитку мережі та збільшення кількості клієнтів та з початку 2019 року збільшилися на 827 млн. грн. екв. до 2,629 млрд. грн. екв., залучені кошти фізичних та юридичних осіб зросли на 733 млн. грн. екв.

За звітний період 2019 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» отримав фінансовий прибуток у розмірі 20,072 млн. грн.

Комісійні доходи за 9 місяців 2019 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2018 року збільшилися на 61%, чистий процентний дохід зріс на 120 % відносно показника за аналогічний період 2018 року. Нормативи ліквідності банку у 2019 року суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

### 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 2018 року та за рік, що закінчився цією датою.

Банк надає примітки до Звіту про фінансовий стан та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід лише за суттєвими статтями в показниках в цілому, за статтями, які потребують розшифровки з метою деталізації відображеної інформації, а також за статтями, за якими відбулися суттєві зміни. Суттєвими банком вважає зміни не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності банку за 2018 рік.

### *Інші критерії вибору принципів представлення*

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Історична собівартість визначається на основі справедливої вартості компенсації, оплаченої в обмін на товари та послуги.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність не включає інформацію та розкриття, які могли б істотно дублювати інформацію, включену у фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, підготовлену відповідно до МСФЗ.

Керівництво вважає, що проміжна скорочена фінансова звітність відображає всі коригування, необхідні для достовірності подання фінансового стану Банку, результатів діяльності, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за проміжний звітний період.

### *Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності*

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво 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 2018 року, підготовленої за МСФЗ.

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

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

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

### *Функціональна валюта та валюта подання*

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

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

	30.09.2019	31.12.2018
Долар США	24.082809	27.688264
Євро	26.334552	31.714138
Російські рублі	0.37387	0.39827

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

### Примітка 4. Принципи облікової політики

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

#### **МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»**

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

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

*Процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:*

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

#### ***Визнання активів на право використання за довгостроковою орендою***

На дату першого застосування МСФО16 «Оренда» Банк визнав активи на право використання. Первинне визнання активів на право використання виконано в сумі визнаного зобов'язання за приведеною вартістю орендних платежів та сплачених авансів за договорами оренди. При переході Банк скористався спрощенням (виключенням) які дозволені МСФО 16, а саме таке спрощення було застосовано за договорами короткострокової оренди (термін оренди менше або рівний 12 місяцям) та за об'єктами, які мають низьку вартість. Максимальна гранична величина низької вартості встановлена на рівні 5 тис. дол. США, яка розрахована за курсом НБУ на дату такої оцінки. Фактичне значення величини вартості об'єктів на дату переходу не перевищує – 500 дол. США. При виникненні договорів оренди в поточному звітному періоді Банк застосовував ті ж підходи, що визначено вище, а саме визнавав первинну вартість активу на право використання в сумі визнаного зобов'язання за приведеною вартістю орендованих платежів, збільшених на суму сплачених авансових платежів за договором оренди та суму додаткових прямих витрат, які понесені Банком при укладанні договору оренди. Строк оренди Банк визначає виходячи із строку договору, що не може бути достроково припинений (залишковий строк) та відповідно збільшений/зменшений на періоди, по відношенню до яких передбачено опціон на подовження оренди чи припинення оренди.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

закривати існуючі відділення, тому актив з права користування при первинному застосуванні визначено Банком терміном на 5 років (60 місяців).

Після дати первинного визнання орендованого активу, Банк обліковує такі активи за моделлю собівартості, яка визначається в сумі первинної вартості активу за мінусом накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності (*Примітка 9*). Амортизація активу на право використання визнається щомісячно протягом строку оренди, встановленого договором, з урахуванням встановлених максимальних строків для видів базових активів (*Примітка 21, табл. 21.2, рядок 3*).

За Активами, які підпадають під спрощення (виключення) МСФЗ16, та відповідно не визнаються активами на право використання, Банк обліковує понесені витрати в вигляді орендних платежів як витрати з оренди, як і до зміни МСФО17 (*Примітка 21, табл. 21.3, рядок 2*).

В разі передавання власного майна в оренду та об'єктів, отриманих в оренду, в суборенду, Банком проводиться оцінка договорів на предмет відповідності їх критеріям операційної та фінансової оренди. В поточному звітному періоді в операційну оренду (суборенду) передано незначні частини площ стороннім організаціям, яка отримана банком за договорами довгострокової оренди для своїх відділень. В обліку таких договорів Банк застосовує спрощення по МСФЗ16, та визнає у обліку доходи від оренди (суборенди) (*Примітка 20, рядок 2*).

### ***Визнання зобов'язань за довгостроковою орендою***

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

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

На дату балансу за визнаними зобов'язаннями Банк визнає процентні витрати (*Примітка 18, рядок 11*). Балансова вартість зобов'язань на кінець звітного періоду складає суму визнаних зобов'язань на початок звітного періоду збільшену на суму нарахованих витрат та зменшену на суму сплачених платежів з оренди (*Примітка 15*).

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		30.09.2019	31.12.2018
			(тис. грн).
1	Готівкові кошти	353 929	231 966
2	Кошти в Національному банку України	163 437	43 095
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	857 124	481 105
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	46 243	239 184
4.1	України	43 012	232 458
4.2	інших країн	3 231	6 726
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(441)	(2 061)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 420 292</b>	<b>993 289</b>

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

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2019 року:	(2 061)	(2 061)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	1 620	1 620
3	Залишок станом на 30 вересня 2019 року	(441)	(441)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2018 року згідно МСФЗ 9	(672)	(672)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(992)	(992)
3	Залишок станом на 30 вересня 2018 року	(1 664)	(1 664)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

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

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) Усього
1	Високий рейтинг	1 020 561	43 012	1 063 573
2	Стандартний рейтинг	-	3 231	3 231
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	1 020 561	46 243	1 066 804
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(441)	(441)
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів</b>	<b>1 020 561</b>	<b>45 802</b>	<b>1 066 363</b>

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

		30.09.2019	(тис. грн.) 31.12.2018
1	Кредити, що надані юридичним особам	691 169	685 716
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	864	3 367
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 789	4 352
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	234 360	68 928
5	Резерв під знецінення кредитів	(72 185)	(34 653)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>856 997</b>	<b>727 710</b>

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

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	793 880	41 554	93 748	929 182
1.1	Мінімальний кредитний ризик	192 847	-	-	192 847
1.2	Низький кредитний ризик	436 121	23 551	-	459 672
1.3	Середній кредитний ризик	164 912	-	-	164 912
1.4	Високий кредитний ризик	-	18 003	82 875	100 878
1.5	Дефолтні активи	-	-	10 873	10 873
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	793 880	41 554	93 748	929 182
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(29 037)	(7 645)	(35 503)	(72 185)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>764 843</b>	<b>33 909</b>	<b>58 245</b>	<b>856 997</b>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	<b>Залишок станом на 01 січня 2019 року</b>	<b>(17 501)</b>	<b>(144)</b>	<b>(17 008)</b>	<b>(34 653)</b>
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(11 531)	144	(12 922)	(24 309)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	(5)	(7 645)	(3 865)	(11 515)
3.1	Переведення до/з стадії 1	-	(7 645)	(3 740)	(11 385)
3.2	Переведення до/з стадії 2	(1)	-	(125)	(126)
3.3	Переведення до/зі стадії 3	(4)	-	-	(4)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(1 708)	(1 708)
5	<b>Залишок станом на 30 вересня 2019 року</b>	<b>(29 037)</b>	<b>(7 645)</b>	<b>(35 503)</b>	<b>(72 185)</b>



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Залишок станом на 01 січня 2018 року	(1 523)	-	(61 894)	(63 417)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(9 762)	(50)	41 295	31 483
3 Загальний ефект від переведення між стадіями	(1)	(46)	(382)	(429)
3.1 Переведення до/з стадії 1	-	(46)	(382)	(428)
3.3 Переведення до/з стадії 3	(1)	-	-	(1)
4 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(610)	(610)
5 Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	6 286	6 286
6 Залишок станом на 30 вересня 2018 року	(11 286)	(96)	(15 305)	(26 687)

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року	630 881	183	131 299	762 363
2 Придбані /ініційовані фінансові активи	522 513	-	14 517	537 030
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(359 558)	(183)	(56 262)	(416 003)
4 Переведення до/з стадії 1	-	41 554	4 046	45 600
5 Переведення до/з стадії 2	3	-	148	151
6 Переведення до/з стадії 3	41	-	-	41
7 Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2019 року	793 880	41 554	93 748	929 182

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

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

(тис. грн.)					
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість станом на 01 січня 2018 року</b>	<b>141 816</b>	<b>-</b>	<b>191 585</b>	<b>333 401</b>
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	352 164	69	116	352 349
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(50 849)	-	(46 914)	(97 763)
4	Переведення до/з стадії 1	-	48	387	435
5	Переведення до/з стадії 3	7	-	-	7
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(6 286)	(6 286)
<b>7</b>	<b>Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2018 року</b>	<b>443 138</b>	<b>117</b>	<b>138 888</b>	<b>582 143</b>

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 вересня 2019 року становить 380546 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018 року 453312 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2019 року: 46991 тис. грн. (2018 рік: 29034 тис. грн.).

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Вид економічної діяльності		30.09.2019		31.12.2018	
		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	31 456	3,39	31 455	4,13
2	Виробництво	167 628	18,04	101 529	13,32
3	Ремонт і монтаж машин і устаткування	7 912	0,85	59 170	7,76
4	Оптова та роздрібна торгівля	98 827	10,64	134 424	17,63
5	Надання інформаційних послуг	35 201	3,79	40 384	5,30
6	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	140 251	15,09	137 272	18,00
7	Операції з нерухомим майном	62 571	6,73	106 550	13,98
8	Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	-	-	30 878	4,05
9	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	40 025	4,31	10 030	1,32
10	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	35 988	3,87	11 644	1,52
11	Фізичні особи	237 149	25,52	73 280	9,61
12	Інші	72 174	7,77	25 747	3,38
<b>13</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>929 182</b>	<b>100</b>	<b>762 363</b>	<b>100</b>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

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

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

						(тис. грн.)
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	46 609	517	-	214 609	261 735
2	Кредити, що забезпечені:	644 560	347	2 789	19 751	667 447
2.1	грошовими коштами	190 890	-	-	1 947	192 837
2.2	нерухомим майном	241 238	347	2 789	14 458	258 832
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	43 438	-	-	11 328	54 766
2.3	іншими активами	212 432	-	-	3 346	215 778
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>691 169</b>	<b>864</b>	<b>2 789</b>	<b>234 360</b>	<b>929 182</b>

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

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

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

застави (іпотеки), оскільки процес розгляду справи в судовому порядку досить тривалий в часі та в подальшому виконання рішення суду пов'язано з професіоналізмом виконавчих служб, тобто вже не в повній мірі залежить від дій Банку.

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2019 року

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави (тис. грн.)
1	Кредити, що надані юридичним особам	691 169	1 718 271	(1 027 102)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	864	1 209	(345)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 789	6 082	(3 293)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	234 360	33 668	200 692
<b>5</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>929 182</b>	<b>1 759 230</b>	<b>(830 048)</b>

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

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

**Примітка 7. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

		30.09.2019	31.12.2018
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	153 824	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	60
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>153 824</b>	<b>60</b>

Таблиця 7.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		30.09.2019	31.12.2018
1	Боргові цінні папери:	153 824	-
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	153 824	-
<b>2</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>153 824</b>	<b>-</b>

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

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

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

		30.09.2019	31.12.2018
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	60
1.1	Номінальна вартість акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком	60	60
1.2	Переоцінка до справедливої вартості акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком	(60)	-
<b>2</b>	<b>Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>60</b>

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

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

	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				30.09.2019	31.12.2018
1	АТ «ФБ «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	-	60
	<b>Усього</b>			<b>-</b>	<b>60</b>

**Примітка 8. Інвестиційна нерухомість**

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

		30.09.2019	31.12.2018
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	-	-
2	Інші зміни	21 003	-
3	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду</b>	<b>21 003</b>	<b>-</b>

До складу інвестиційної нерухомості відносяться вісім земельних ділянок загальною площею 40,266 га, на які Банк набув право власності шляхом звернення стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами, що обліковуються Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначена на основі оцінювання незалежним професійним оцінювачем на дату набуття на баланс Банку. Дана нерухомість переведена із категорії майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, до інвестиційної нерухомості для подальшої здачі в оренду.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. 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
1	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року (на 01 січня 2018 року):	2 104	225	135	1 661	27	3 130	775	8 057
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	6 591	682	2 595	3 380	6 312	3 130	3 368	26 058
1.2	Знос на 31 грудня 2017 року (на 01 січня 2018 року):	(4 487)	(457)	(2 460)	(1 719)	(6 285)	-	(2 593)	(18 001)
2	Надходження	4 215	425	1 250	3 874	2 463	28 167	11 427	51 822
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	146	-	-	28	-	-	3 362	3 536
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(31)	-	(4)	-	-	-	(35)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(7)	(296)	-	(45)	(256)	-	-	(604)
4.2	Знос	7	265	-	41	256	-	-	569
5.	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	(27505)	-	(27 505)
6	Амортизаційні відрахування	(840)	(81)	(88)	(543)	(2 405)	-	(1 510)	(5 467)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року (на 01 січня 2019 року):	5 626	538	1 297	5 016	86	3 792	14 053	30 408
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	10 945	811	3 845	7 237	8 520	3 792	18 157	53 307
7.2	Знос на 31 грудня 2018 року (на 01 січня 2019 року):	(5 319)	(273)	(2 548)	(2 221)	(8 434)	-	(4 104)	(22 899)
8	Надходження	1 446	593	208	2 514	4 185	9 234	-	18 180
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	84	-	-	224	1	-	632	941
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(81)	-	(24)	-	-	-	(105)
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(358)	(14)	(29)	(28)	-	-	(429)
10.2	Знос	-	277	14	5	28	-	-	324
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	(9 952)	-	(9 952)
12	Амортизаційні відрахування	(828)	(63)	(159)	(842)	(4 181)	-	(1 592)	(7 666)
13	Балансова вартість на 30 вересня 2019 року	6 327	986	1 346	6 889	91	3 075	13 093	31 807
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 475	1 045	4 040	9 946	12 677	3 075	18 789	62 047
13.2	Знос на 30 вересня 2019 року	(6 148)	(59)	(2 694)	(3 057)	(12 586)	-	(5 696)	(30 240)

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

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2019 року становить 19790 тис. грн. (на 31 грудня 2018р.: 14783 тис. грн.), нематеріальних активів 3276 тис. грн. (на 31 грудня 2018р.: 1371 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

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

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 30 вересня 2019 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

**Примітка 10. Активи з права користування**

	Примітки	30.09.2019	31.12.2018 (тис. грн.)
1. Первинна вартість активу з права користування		88 347	-
2. Амортизація активу з права користування		(9 690)	-
<b>3. Балансова вартість активу з права користування</b>		<b>78 657</b>	<b>-</b>

**Примітка 11. Інші активи**

Таблиця 11.1. Інші активи

	Примітки	30.09.2019	31.12.2018 (тис. грн.)
<b>1 Інші фінансові активи</b>		<b>45 842</b>	<b>39 526</b>
1.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		4 164	20
1.2 Грошові кошти з обмеженим правом використання		34 703	26 727
1.3 Дебіторська заборгованість за операціями з банками		1 441	-
1.4 Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		4 555	11 937
1.5 Нараховані доходи за банківськими операціями		979	842
2 Резерв під знецінення інших фінансових активів		(379)	(261)
<b>3 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>45 463</b>	<b>39 265</b>
<b>4 Інші нефінансові активи</b>		<b>8 355</b>	<b>6 410</b>
4.1 Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги		8 069	6 186
4.2 Дебіторська заборгованість за господарськими операціями		286	224
5 Резерв під знецінення інших нефінансових активів		(826)	(228)
<b>6 Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>7 529</b>	<b>6 182</b>
<b>7 Усього резерв під знецінення інших активів</b>		<b>(1 204)</b>	<b>(489)</b>
<b>8 Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>52 992</b>	<b>45 447</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.

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

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

Рух резервів		Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2019 року	(214)	(47)	(261)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(64)	(54)	(118)
3	Залишок на 30 вересня 2019 року	(278)	(101)	(379)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року

Рух резервів		Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2018 року	(157)	(385)	(542)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(28)	(26)	(54)
3	Списання за рахунок резерву	-	373	373
4	Залишок на 30 вересня 2018 року	(185)	(38)	(223)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2019 року	(228)	(228)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(638)	(638)
3	Списання за рахунок резерву	40	40
4	Залишок на 30 вересня 2019 року	(826)	(826)



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	Усього
<b>1</b> Залишок на 01 січня 2018 року	(107)	(107)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(187)	(187)
3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	13	13
<b>4</b> Залишок на 30 вересня 2018 року	<b>(281)</b>	<b>(281)</b>

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	30.09.2019	31.12.2018
1 Нерухоме майно, що перейшло у власність банку за договорами застави	13 173	3 908
<b>2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>13 173</b>	<b>3 908</b>

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з вартості предметів іпотеки (трьох об'єктів нерухомості загальною площею 8 437,2 м. кв. вартістю 9 195 тис. грн. та двох земельних ділянок загальною площею 0,8963 га вартістю 3 978 тис. грн.), щодо яких Банком звернуто стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами. В третьому кварталі 2019р. відбулось переміщення із категорії майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, до категорії необоротні активи, утримувані для продажу (земельна ділянка вартістю 3 124 тис. грн. та нежитлові приміщення вартістю 6 141 тис. грн.)

Банк проводить роботу щодо пошуку потенційних покупців для реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	30.09.2019	31.12.2018
1 Інші юридичні особи	1 371 272	973 659
1.1 Поточні рахунки	1 049 950	511 805
1.2 Строкові кошти	321 322	461 854
2 Фізичні особи:	881 887	547 213
2.1 Поточні рахунки	233 776	125 339
2.2 Строкові кошти	648 111	421 874
<b>3 Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 253 159</b>	<b>1 520 872</b>

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 1148 тис. грн. (31.12.2018р: 2463 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 6603 тис. грн. (31.12.2018р: 3619 тис. грн.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.09.2019		31.12.2018	
	сума	%	сума	%
1 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	13 792	0,61%	5 604	0,37%
2 Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	13 791	0,61%	9 216	0,61%
3 Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	11 172	0,50%	9 941	0,65%
4 Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	8 019	0,36%	37 777	2,48%
5 Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	14 658	0,65%	16 724	1,10%
6 Виробництво транспортних засобів	7 375	0,33%	5 702	0,38%
7 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	288 137	12,79%	54 100	3,56%
8 Будівництво	79 969	3,55%	112 754	7,41%
9 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	213 872	9,49%	80 670	5,30%
10 Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	5 531	0,25%	13 422	0,88%
11 Фінансова та страхова діяльність	224 669	9,97%	212 331	13,96%
12 Операції з нерухомим майном	256 810	11,40%	252 352	16,59%
13 Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	112 342	4,98%	53 788	3,54%
14 Фізичні особи	881 887	39,14%	547 213	35,98%
15 Інші	121 135	5,37%	109 278	7,19%
<b>16 Усього коштів клієнтів:</b>	<b>2 253 159</b>	<b>100%</b>	<b>1 520 872</b>	<b>100%</b>

Таблиця 13.3. Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями

	(тис. грн.)	
	30.09.2019	31.12.2019
1 Кредитування:	198 610	165 613
1.1 кошти фізичних осіб	6 763	24 919
1.2 кошти юридичних осіб	191 847	140 694
2 Гарантії:	6 090	13 210
2.1 кошти юридичних осіб	5 733	13 210
2.2 кошти фізичних осіб	357	-
3 Аваль векселя:	10 157	8 125
3.1 кошти юридичних осіб	10 157	8 125
<b>4 Усього</b>	<b>214 857</b>	<b>186 948</b>

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

**Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2019 року	-	6 581	6 581
2	Формування та/або збільшення резерву	-	(3 640)	(3 640)
3	Залишок на 30 вересня 2019 року	-	2 941	2 941

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року

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

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

**Примітка 15. Зобов'язання з оренди**

	Примітки	30.09.2019	(тис. грн.) 31.12.2018
1	Визнані зобов'язання з оренди	79 783	-
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	783	-
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	80 566	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

		Примітка	30.09.2019	31.12.2018 (тис. грн.)
<b>1</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		<b>11 401</b>	<b>15 829</b>
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами		7 423	11 371
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2 973	3 604
1.3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями		973	770
1.4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)		14	43
1.5	Нараховані витрати за банківськими операціями		18	41
<b>2</b>	<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		<b>17 465</b>	<b>11 052</b>
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		11 332	5 746
2.2	Доходи майбутніх періодів		3 092	3 280
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		3 007	1 596
2.4	Інші нефінансові зобов'язання		34	430
<b>3</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>		<b>28 866</b>	<b>26 881</b>

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

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

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

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

Нову редакцію Статуту Банку із статутним капіталом Банку в розмірі 247591,83 тис. грн.:

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

- 22.05.2019 затверджено позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №2019052201);
- 27.05.2019 погоджено Національним банком;
- 30.05.2019 проведено державну реєстрацію.

Національною Комісією з цінних паперів та фондового ринку 11.06.2019 видане свідоцтво №12/1/2019 (дата реєстрації 26.03.2019) про реєстрацію випуску акцій Банку на загальну суму 247 591 825 гривень у кількості 241 553 простих іменних акцій.

**Примітка 18. Процентні доходи та витрати**

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	133 779	54 341
2	Депозитні сертифікати НБУ	54 226	23 707
3	Боргові цінні папери	14 493	-
4	Кошти в інших банках	3 331	-
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	465	236
6	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(1 708)	(610)
<b>7</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>204 586</b>	<b>77 674</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:</b>			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(24 616)	(8 123)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(48 097)	(17 052)
10	Поточні рахунки	(25 299)	(7 804)
11	Зобов'язання з довгострокової оренди	(7 819)	-
<b>11</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(105 831)</b>	<b>(32 979)</b>
<b>12</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>98 755</b>	<b>44 695</b>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	124 503	76 208
2	Кредитне обслуговування	877	613
3	За операціями на валютному ринку	19 478	10 873
4	Гарантії надані	2 438	3 641
5	Інші	400	232
<b>6</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>147 696</b>	<b>91 567</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
7	Розрахунково-касові операції	(7 505)	(4 365)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(5 368)	(3 226)
9	Інші	(224)	(120)
<b>10</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(13 097)</b>	<b>(7 711)</b>
<b>11</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>134 599</b>	<b>83 856</b>

Примітка 20. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 068	745
2	Дохід від суборенди	737	573
3	Дохід за агентськими угодами	652	517
4	Дохід від вибуття ОЗ та НА	107	13
4	Компенсація понесених рекламних витрат	43	-
5	Дохід від продажу заставного майна	-	16
6	Дохід від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	261	-
7	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	750	-
8	Дохід від операцій з ПК (невитребувані кошти)	-	28
9	Штрафи, пені за кредитними операціями	452	27
10	Інші	191	58
<b>11</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>4 261</b>	<b>1 977</b>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року
1	Заробітна плата та премії	121 021	63 376
2	Нарахування на фонд заробітної плати	19 222	12 220
3	Інші виплати працівникам	602	409
<b>4</b>	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>140 845</b>	<b>76 005</b>

Таблиця 21.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року
1	Амортизація основних засобів	6 074	2 778
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	1 592	1 000
3	Амортизація активу з права користування	9 968	-
<b>4</b>	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>17 634</b>	<b>3 778</b>

Таблиця 21.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	10 743	6 963
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	3 542	16 736
3	Професійні послуги	1 494	734
4	Витрати на маркетинг та рекламу	716	3 812
5	Витрати із страхування	17 627	3 650
6	Витрати на охорону	1 239	1 442
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	5 732	2 052
8	Господарські витрати	3 052	1 668
9	Витрати на комунальні послуги	3 371	2 593
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	4 206	2 452
11	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	-	935
12	Витрати за агентськими угодами	13 320	4 786
13	Роялті	1 053	256
14	Інші:	1 146	1 109
<b>15</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>67 241</b>	<b>49 188</b>

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року
	Поточний податок на прибуток	3 970	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	511	9 500
2.1	виникнення чи списання тимчасових різниць	511	9 500
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>4 481</b>	<b>9 500</b>

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року
1	Прибуток до оподаткування	24 553	50 186
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	4 419	9 033
<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	(449)	565
4	Інші коригування	-	(98)
<b>5</b>	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>3 970</b>	<b>9 500</b>



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Залишок на 01.01.2019	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30.09.2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 472	(511)	961
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	193	72	265
1.2	Інші активи	47	116	163
1.3	Переоцінка нерухомого майна, утримуваного на продаж	44	(44)	-
1.4	Інші зобов'язання	1 188	(655)	533
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>1 472</b>	<b>(511)</b>	<b>961</b>
3	Податковий актив, пов'язаний з іншим сукупним доходом (переоцінка цінних паперів через капітал)	-	11	11
<b>4</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>1 472</b>	<b>(500)</b>	<b>972</b>

Таблиця 22.4. 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.)		
		Залишок на 01.01.2018	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30.09.2018
1	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>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

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

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

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	20 072	40 686
2	Прибуток/(збиток) за звітний період	20 072	40 686
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	232	226
4	<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію( в гривнях на акцію)</b>	<b>86,52</b>	<b>180,03</b>

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

Примітка 24. Операційні сегменти

*Інформація за операційними сегментами:*

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

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і які можна прямо віднести на даний сегмент або можна обґрунтовано розподілити на сегмент. Зобов'язання сегмента не включають податкові зобов'язання з податку на прибуток.

Представлення сегментної інформації здійснено на основі методу нарахування доходів та витрат, оскільки такий підхід використовується в управлінському обліку.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	177 041	104 156	60 849	14 497	356 543
1 Процентні доходи	92 077	39 994	58 023	14 492	204 586
2 Комісійні доходи	82 384	62 487	2 825	-	147 696
3 Інші операційні доходи	2 580	1 675	1	5	4 261
4 Усього доходів сегментів	177 041	104 156	60 849	14 497	356 543
5 Процентні витрати	(53 457)	(52 374)	-	-	(105 831)
6 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(11 574)	(24 942)	1 556	-	(34 960)
7 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	11 446	42 692	54 138
8 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(10 160)	(10 160)
9 Комісійні витрати	(225)	-	(12 872)	-	(13 097)
10 Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	3 708	(68)	-	-	3 640
11 Витрати на виплати працівникам	-	(140 845)	-	-	(140 845)
12 Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(17 634)	(17 634)
13 Інші адміністративні та операційні витрати	(62 282)	(1 786)	(1 645)	(1 528)	(67 241)
<b>14 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>53 211</b>	<b>(115 859)</b>	<b>59 334</b>	<b>27 867</b>	<b>24 553</b>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 24.2. 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 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2019 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	652 506	204 491	1 100 788	153 824	2 111 609
2	Нерозподілені активи	-	-	-	518 107	518 107
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>652 506</b>	<b>204 491</b>	<b>1 100 788</b>	<b>671 931</b>	<b>2 629 716</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
4	Зобов'язання сегментів	1 373 835	882 265	-	-	2 256 100
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	111 590	111 590
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 373 835</b>	<b>882 265</b>	<b>-</b>	<b>111 590</b>	<b>2 367 690</b>

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2018 року

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

**Примітка 25. Справедлива вартість фінансових інструментів**

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

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

**- заборгованість інших банків та перед іншими банками**

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

**- інвестиції в цінні папери**

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

**- кредити клієнтам**

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

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

**- заборгованість перед клієнтами**

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 25.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 вересня 2019 року

						(тис. грн.)		
Справедлива вартість за різними моделями оцінки						Усього справедли- ва вартість	Усього балансова вартість	
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використо- вує спостереж- ні дані (рівень II)	модель оцінки, що використо- вує показники, не підтвердже- ні ринковими даними (рівень III)				
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	1 420 292	1 420 292	1 420 292		
1.1	готівкові кошти	-	-	353 929	353 929	353 929		
1.2	кошти в Національному банку	-	-	163 437	163 437	163 437		
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	857 124	857 124	857 124		
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	45 802	45 802	45 802		
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	856 997	856 997	856 997		
2.1	кредити юридичним особам	-	-	651 680	651 680	651 680		
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	826	826	826		
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	2 789	2 789	2 789		
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	201 702	201 702	201 702		
3	Інвестиції в цінні папери	154 858	-	-	154 858	153 824		
3.1	державні облигації	154 858	-	-	154 858	153 824		
4	Інші фінансові активи	-	-	45 463	45 463	45 463		
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	4 164	4 164	4 164		
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	34 425	34 425	34 425		
4.3	інші фінансові активи	-	-	6 874	6 874	6 874		
<b>5</b>	<b>Усього активів</b>	<b>154 858</b>	<b>-</b>	<b>2 322 752</b>	<b>2 477 610</b>	<b>2 476 576</b>		
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
6	Кошти клієнтів	-	-	2 253 159	2 253 159	2 253 159		
6.1	інші юридичні особи	-	-	1 371 272	1 371 272	1 371 272		
6.2	фізичні особи	-	-	881 887	881 887	881 887		
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	11 401	11 401	11 401		
7.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	2 973	2 973	2 973		
7.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	8 428	8 428	8 428		
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 264 560</b>	<b>2 264 560</b>	<b>2 264 560</b>		

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 25.2. Справедлива вартість та рівні ісрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2018 року

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



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 25,0 %)	-	306	226
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 7,00 %)	48 153	28 801	27 253
3	Резерви за зобов'язаннями	-	3	1
4	Інші зобов'язання	-	5	3

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	35	44
2	Процентні витрати	(1 652)	(1 209)	(1 192)
3	Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою	-	-	(3)
4	Комісійні доходи	7	27	132
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(34)	(6)
6	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(1)	-
7	Інші операційні доходи	-	14	6
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(788)	(32 924)	(4 916)

Таблиця 26.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	257	34
2	Інші зобов'язання	-	5	3

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 26.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період	-	306	108
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	68

Таблиця 26.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 26.6. 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	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	227
7	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(1)	1
8	Інші операційні доходи	-	5	6
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(10 086)	(4 300)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Таблиця 26.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018р.

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

Таблиця 26.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених 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	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період	-	8	253

Таблиця 26.9. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам (10 осіб)	32 924	1 029	10 086	282

**Примітка 27. Події після дати балансу**

Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №614 від 16.10.2019 (протокол засідання №56) Банку видано ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності депозитарної установи.

Банк планує розпочати провадження депозитарної діяльності у IV кварталі 2019 року

Затверджено до випуску та підписано

"29" жовтня 2019 року



Голова Правління

*[Signature]*

З.П. Кот

Головний бухгалтер

*[Signature]*

О.П. Літош