

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

З М І С Т

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	6
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7
Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	10
Примітка 4. Принципи облікової політики	11
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	19
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість.....	20
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	21
Примітка 10. Активи з права користування	22
Примітка 11. Інші активи	23
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	25
Примітка 13. Кошти банків	25
Примітка 14. Кошти клієнтів	26
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	27
Примітка 16. Зобов'язання з оренди	27
Примітка 17. Інші зобов'язання.....	28
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	28
Примітка 19. Процентні доходи та витрати	30
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати	31
Примітка 21. Інші операційні доходи	31
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати	32
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток.....	33
Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	35
Примітка 25. Операційні сегменти.....	35
Примітка 26. Справедлива вартість активів та зобов'язань	38
Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами.....	42
Примітка 28. Події після дати балансу	45

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 червня 2020 року**

(тис. грн.)

	Примітки	30.06.2020	31.12.2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	855 552	1 699 470
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 091 921	898 294
Інвестиції в цінні папери	7	1 081 741	197 929
Інвестиційна нерухомість	8	47 016	21 003
Відстрочений податковий актив	23	1 824	1 426
Основні засоби та нематеріальні активи	9	41 743	36 931
Активи з права користування	10	89 843	80 053
Інші активи	11	56 211	51 750
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	-	6 824
Усього активів		3 265 851	2 993 680
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	630 000	-
Кошти клієнтів	14	2 163 811	2 597 903
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		587	1 921
Резерви за зобов'язаннями	15	7 793	5 971
Зобов'язання з оренди	16	94 241	82 977
Інші зобов'язання	17	60 514	34 096
Усього зобов'язань		2 956 946	2 722 868
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	247 592	247 592
Незареєстрований статутний капітал		36 948	-
Резерви та інші фонди банку		5 148	3 702
Резерви переоцінки		(49)	(105)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		19 266	19 623
Усього власного капіталу		308 905	270 812
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 265 851	2 993 680

Затверджено до випуску та підписано

"29" липня 2020 року

Лебедєва О.В.
044 538 18 59



[Signature] З.П. Кот
Голова Правління

[Signature] О.П. Літош
Головний бухгалтер

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис.грн.)

	Примітки	За тримісячний період, що завершився 30 червня		За шестимісячний період, що завершився 30 червня	
		2020	2019	2020	2019
Процентні доходи	19	85 034	66 442	169 373	125 107
Процентні витрати	19	(38 828)	(36 477)	(82 499)	(64 090)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		46 206	29 965	86 874	61 017
Комісійні доходи	20	68 733	50 200	133 838	93 377
Комісійні витрати	20	(6 362)	(4 457)	(11 779)	(8 251)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(965)	601	(9 900)	624
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	468	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		15 425	14 245	38 406	25 897
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 895)	(680)	9 586	(1 124)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(39 050)	(9 604)	(55 918)	(22 280)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(2 668)	(134)	(1 822)	2 969
Інші операційні доходи	21	5 195	1 293	7 243	2 199
Витрати на виплати працівникам	22	(48 409)	(45 776)	(114 119)	(87 515)
Витрати зносу та амортизація	22	(8 441)	(8 227)	(15 879)	(11 105)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	22	(31 231)	(17 364)	(64 221)	(43 058)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(3 462)	10 062	2 777	12 750
Витрати на податок на прибуток	23	(544)	(1 817)	(1 688)	(2 353)
Прибуток/(збиток) за звітний період		(4 006)	8 245	1 089	10 397
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
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
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	-	(49)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	-	68	-
чиста зміна справедливої вартості		-	-	68	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	(12)	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	56	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	56	(49)
Усього сукупного доходу за звітний період		(4 006)	8 245	1 145	10 348
Прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях):					

чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту
акцію

24

(16.55)

36.00

4.50

45.80

Затверджено до випуску та підписано

«29» липня 2019 року

Лебедєва О.В.
044 538-18-59



Голова Правління

З.П. Кот

Головний бухгалтер

О.П. Літош

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року**

(тис.грн).

Примітки	Належить власникам банку					
	Статутний капітал	Незаресстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2019 року	231 309	22 793	1 655	-	(7 244)	248 513
Розподіл прибутку за 2018 рік	-	-	2 047	-	(2 047)	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	(49)	10 397	10 348
прибуток за звітний період	-	-	-	-	10 397	10 397
інший сукупний дохід	-	-	-	(49)	-	(49)
Надходження капіталу у звітному році (емісія акцій)	16 283	(22 793)	-	-	-	(6 510)
Залишок на 30 червня 2019 року	247 592	-	3 702	(49)	1 106	252 351
Залишок на 01 січня 2020 року	247 592	-	3 702	(105)	19 623	270 812
Розподіл прибутку за 2019 рік	-	-	1 446	-	(1 446)	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	56	1 089	1 145
прибуток за звітний період	-	-	-	-	1 089	1 089
інший сукупний дохід	-	-	-	56	-	56
Надходження капіталу у звітному році (емісія акцій)	18	36 948	-	-	-	36 948
Залишок на 30 червня 2020 року	247 592	36 948	5 148	(49)	19 266	308 905

Затверджено до випуску та підписано

"29" липня 2020 року

Лебедєва О.В.
044 538 18 59



Голова Правління

З.П. Кот

Головний бухгалтер

О.П. Літош

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року
(за прямим методом)**

Примітки	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020	тис. грн. За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	129 873	124 137
Процентні витрати, що сплачені	(84 242)	(65 624)
Комісійні доходи, що отримані	133 544	93 693
Комісійні витрати, що сплачені	(11 902)	(8 232)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	(9 900)	-
Результат операцій з іноземною валютою	38 406	26 521
Інші отримані операційні доходи	4 064	2 199
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(101 713)	(80 376)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(52 633)	(31 953)
Податок на прибуток сплачений	(3 431)	(692)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	42 066	59 673
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(883 812)	(229 949)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(195 066)	(266 688)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(1 249)	(35 030)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(2 124)	(81 580)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	630 000	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(435 835)	412 696
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(18 903)	72 129
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(5 015)	8 640
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(869 938)	(60 109)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(7 439)	(668)
Придбання нематеріальних активів	(3 098)	586
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(10 537)	(82)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	36 948	16 283
Повернення коштів акціонерам за не зареєстрованою емісією	-	(22 793)
Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати орендні платежі	(6 933)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	30 015	(6 510)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	8 737	(1 413)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(841 723)	(68 114)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 698 382	994 214
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	856 659	926 100

Затверджено до випуску та підписано

"29" липня 2020 року

Мартинюк Т.П.
044 538 18 56



Голова Правління
З.П. Кот
Головний бухгалтер
О.П. Літош

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

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

Станом на 30 червня 2020 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 77 точками продажу – Головний банк та 76 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 16 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область – 9
- Житомирська область – 2
- Запорізька область – 3
- Кіровоградська область – 1
- Львівська область – 4
- Одеська область – 8
- Полтавська область – 7
- Сумська область - 3
- Харківська область – 4
- 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 – 2
- 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 (Свідоцтво учасника Фонду № 198, дата реєстрації 14.08.2008 р.).

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

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» має наступні ліцензії та рішення 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;
- Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо видачі ліцензії "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)" №614 від 16.10.2019. Строк дії ліцензії з 16.10.2019 необмежений.

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «ХАЗРИ», «Welsend», «RIA», «Швидка копіяка»:

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 копіяка	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 АТ «ПУМБ».

Банк володіє такими ліцензіями:

- ліцензією на емісію карток платіжної системи Mastercard,
- ліцензією на здійснення cash-еквайрінга в рамках Mastercard,
- ліцензією на здійснення торговельного 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 «СМА».

Станом на 30 червня 2020 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

-заступник Голови Правління, член Правління Руднєв Олексій Миколайович 9,999875%

Станом на 30 червня 2020 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 шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2020 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 29 липня 2020 року.

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

У червні 2020 року інфляція в Україні збільшилася до 2,4% та, за оцінками Національного банку, продовжила прискорюватися і в липні. Головним чинником підвищення інфляції стало подорожчання окремих сирих продуктів харчування через несприятливі погодні умови. Також погіршилися й інфляційні очікування бізнесу та населення. Водночас інфляцію гальмували слабкий внутрішній попит, сприятлива ситуація на валютному ринку та відносно низькі ціни на енергоресурси. У другому півріччі 2020 року інфляція дещо прискориться (згідно прогнозу до 4,7% на кінець року) під впливом низки факторів як зовнішнього, так і внутрішнього походження. По-перше, це зумовлюватиметься м'якою монетарною та фіскальною політикою, які послаблять негативні ефекти COVID-19 та підтримають споживчий попит і ділову активність. По-друге, на цінах відобразиться подорожчання енергоносіїв, а також гірший врожай фруктів.

Національний банк переглянув прогноз падіння реального ВВП у 2020 році, зумовленого коронакризою, з 5% до 6%. Найглибше падіння очікувано залишилося позаду – у другому кварталі.

У другому півріччі 2020 року економіка розпочала відновлення. Пом'якшення карантинних обмежень сприяє поживленню ділової активності. До повноцінної роботи вже повернулися більшість підприємств найбільш постраждалого під час коронакризи сектору послуг. Ситуація на ринку праці хоч і залишається гіршою за докризову, втім демонструє ознаки стабілізації. Стимулюючі заходи Національного банку, кредитні канікули, податкові пільги та розширення бюджетної допомоги з безробіття додатково підтримали бізнес-активність та приватне споживання.

Утім, темпи відновлення економіки будуть стримуватися все ще пригніченим споживчим та інвестиційним попитом. Під час кризи громадяни суттєво знизили витрати на товари не першої необхідності, а бізнес призупинив втілення планів розвитку, переглянув штатні розписи та зарплатні фонди. З огляду на високий рівень невизначеності щодо поширення коронавірусу громадяни та підприємства, ймовірно, і надалі будуть достатньо стриманими в своїх споживчих та інвестиційних рішеннях. Повільний вихід із кризи інших країн, зокрема й наших торговельних партнерів, також обмежує можливості пришвидшення відновлення економіки.

Національний банк суттєво покращив прогноз поточного рахунку на 2020 рік – з нульового дефіциту (за старою методологією – дефіциту 1,7% ВВП у квітневому прогнозі) до профіциту на рівні 4,4% ВВП. Формуванню профіциту поточного рахунку сприятиме значне скорочення імпорту через падіння попиту на товари довгострокового призначення, закриття кордонів для подорожей, а також низькі ціни на енергоносії. Водночас, завдяки збереженню в світі стабільного попиту на продовольство негативні наслідки пандемії для експорту очікуються слабшими, ніж для імпорту. Крім цього, обсяг переказів від трудових мігрантів в Україну буде вищим, ніж очікувалося.

Головним ризиком для цього прогнозу є триваліший термін пандемії коронавірусу та потенційне повернення до жорсткіших карантинних заходів, необхідних для її подолання як в Україні, так і в світі. Це може призвести до суттєвішого та тривалішого охолодження як глобальної, так і української економіки. З урахуванням наявних тенденцій НБУ зберіг облікову ставку у липні на рівні 6%, таким чином зупинивши її динамічне зниження у 2 кварталі 2020 року.

Водночас негативні наслідки поточної кризи можуть датися взнаки протягом найближчого року. Ключові загрози, які постають перед банківським сектором, – зниження попиту на банківські послуги та погіршення якості обслуговування кредитів. Попри стрімке зростання роздрібного кредитування в останні три роки, домогосподарства увійшли в кризу з помірним борговим навантаженням. Проте втрата робочих місць і зниження регулярних доходів ускладнять обслуговування кредитів багатьох позичальників. У загальному чистому портфелі кредитів фізичним особам іпотека становить менше 10%. Тож основні збитки від погіршення якості кредитів будуть у сегменті незабезпечених споживчих позик. За оцінками НБУ, понад 10% незабезпечених споживчих кредитів можуть стати непрацюючими за результатами кризи. Ці збитки реалізуються протягом наступних кількох кварталів. Уповільнення інфляції, стабільність на валютному ринку та робота банківського сектору без збоїв сприяють подальшому зниженню процентних ставок. Уперше з часів відновлення незалежності Україна заходить у період одноцифрових процентних ставок за вкладками. Це є передумовою для зниження ставок за кредитами. За відсутності нових макроекономічних шоків та подальшого посилення захисту прав кредиторів ставки за кредитами для населення та бізнесу до кінця року стануть найнижчими за всю історію банківського сектору. Проблему нестачі довгострокового фондування буде частково вирішено шляхом надання банкам довгострокових кредитів рефінансування за плаваючою ставкою.

З урахуванням тенденції зростання кредитного ризику у 1 півріччі 2020 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» збільшив відрахування до резервів під активні операції на 33638 тис. грн. відповідно до аналогічного періоду 2019 року та отримав фінансовий прибуток у розмірі 1089 тис. грн. Статутний капітал (у т.ч. незареєстрований) було збільшено з початку року на 36,948 млн. грн. за рахунок додаткових внесків акціонерів. У другому кварталі банк відкрив 4 нових відділення, та загальна кількість відділень банку (з урахуванням головного офісу) згідно до реалізації затвердженої Стратегії зросла до 77 на 01.07.2020 р.

Комісійні доходи за звітний період 2020 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2019 року збільшились на 43%, чистий процентний дохід зріс на 42%. Нормативи ліквідності банку у 2020 році суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2019 рік. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності

Банк надає примітки до проміжно скороченої фінансової звітності лише за суттєвими статтями в показниках в цілому, за статтями, які потребують розшифровки з метою деталізації відображеної інформації, а також за статтями, за якими відбулися суттєві зміни. Суттєвими банк вважає зміни не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності банку за 2019 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 2019 року, підготовлену відповідно до МСФЗ.

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

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

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

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, критичні судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Банку та ключові джерела невизначеності в оцінках були такими ж, як і ті, що застосовувались до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, підготовленої за МСФЗ.

Інформація припущення про безперервність діяльності

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

Станом на 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	30.06.2020	31.12.2019
Долар США	26.6922	23.6862
Євро	29.95	26.422
Російські рублі	0.38451	0.3816

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2019 рік.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн).	
		30.06.2020	31.12.2019
1	Готівкові кошти	566 443	327 312
2	Кошти в Національному банку України	74 998	60 689
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	160 022	1 256 964
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	55 219	55 382
4.1	України	23 945	35 647
4.2	інших країн	31 274	19 735
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(1 130)	(877)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	855 552	1 699 470

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані

		(тис. грн).	
		30.06.2020	31.12.2019
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	855 552	1 699 470
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів	1 130	877
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(23)	(1 965)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	856 659	1 698 382

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року:	(877)	(877)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(804)	(804)
3	Курсові різниці	551	551
4	Залишок станом на 30 червня 2020 року	(1 130)	(1 130)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2019 року:	(2 061)	(2 061)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	1413	1 413
3	Курсові різниці	(25)	(25)
4	Залишок станом на 30 червня 2019 року	(673)	(673)

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30 червня 2020р.

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) Усього
1	Високий рейтинг	235 020	23 945	258 965
2	Стандартний рейтинг	-	31 274	31 274
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	235 020	55 219	290 239
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(1 130)	(1 130)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	235 020	54 089	289 109

Таблиця 5.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2019р.

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) Усього
1	Високий рейтинг	1 317 653	35 647	1 353 300
2	Стандартний рейтинг	-	19 735	19 735
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	1 317 653	55 382	1 373 035
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(877)	(877)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	1 317 653	54 505	1 372 158

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

		30.06.2020	(тис. грн.) 31.12.2019
1	Кредити, що надані юридичним особам	917 905	685 220
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 549	2 086
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 036	2 228
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	303 954	289 505
5	Резерв під знецінення кредитів	(132 523)	(80 745)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 091 921	898 294

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	978 679	175 088	70 677	1 224 444
1.1	Мінімальний кредитний ризик	110 789	-	-	110 789
1.2	Низький кредитний ризик	253 514	185	-	253 699
1.3	Середній кредитний ризик	614 376	95 489	-	709 865
1.4	Високий кредитний ризик	-	79 414	37 889	117 303
1.5	Дефолтні активи	-	-	32 788	32 788
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	978 679	175 088	70 677	1 224 444
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(65 337)	(35 835)	(31 351)	(132 523)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	913 342	139 253	39 326	1 091 921

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	880 420	14 471	84 148	979 039
1.1	Мінімальний кредитний ризик	167 833	-	-	167 833
1.2	Низький кредитний ризик	323 795	9 447	-	333 242
1.3	Середній кредитний ризик	388 792	-	-	388 792
1.4	Високий кредитний ризик	-	5 024	69 128	74 152
1.5	Дефолтні активи	-	-	15 020	15 020
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	880 420	14 471	84 148	979 039
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(41 512)	(5 024)	(34 209)	(80 745)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	838 908	9 447	49 939	898 294

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Залишок станом на 01 січня 2020 року	(41 512)	(5 024)	(34 209)	(80 745)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(31 274)	(32 039)	8 777	(54 536)
3 Загальний ефект від переведення між стадіями	7 449	(1 096)	(3 238)	3 115
3.1 Переведення до/з стадії 1*	7 896	(525)	(1 691)	5 680
3.2 Переведення до/з стадії 2*	-	(266)	-	(266)
3.3 Переведення до/з стадії 3*	(447)	(305)	(1 547)	(2 299)
4 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(2 681)	(2 681)
5 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	2 324	-	2 324
6 Курсові різниці	-	-	-	-
7 Залишок станом на 30 червня 2020 року	(65 337)	(35 835)	(31 351)	(132 523)

* Включає як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни в оцінках кредитного збитку після переведення між стадіями.

Вплив зміни курсових різниць на резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2020 року - відсутній.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Залишок станом на 01 січня 2019 року	(17 501)	(144)	(17 008)	(34 653)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(8 262)	(1 679)	(2 730)	(12 671)
3 Загальний ефект від переведення між стадіями	(4)	(7 252)	(3 733)	(10 989)
3.1 Переведення до/з стадії 1*	-	(7 251)	(3 615)	(10 866)
3.2 Переведення до/з стадії 2*	(1)	-	(118)	(119)
3.3 Переведення до/з стадії 3*	(3)	(1)	-	(4)
4 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(915)	(915)
5 Курсові різниці	25	-	-	25
6 Залишок станом на 30 червня 2019 року	(25 742)	(9 075)	(24 386)	(59 203)

* Включає як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни в оцінках кредитного збитку після переведення між стадіями.

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2020 року	880 420	14 471	84 148	979 039
2 Придбані /ініційовані фінансові активи	546 319	156 158	6 012	708 489
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(317 816)	(886)	(34 230)	(352 932)
4 Переведення до/з стадії 1*	(142 082)	10 297	14 986	(116 799)
5 Переведення до/з стадії 2*	-	(1 167)	-	(1 167)
6 Переведення до/з стадії 3*	576	403	(239)	740
7 Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	(5 024)	-	(5 024)
8 Курсові різниці	11 262	836	-	12 098
9 Валова балансова вартість станом на 30 червня 2020 року	978 679	175 088	70 677	1 224 444

* Включає як балансову вартість за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни балансової вартості після переведення між стадіями

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що завершився 30 червня 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	518 697	10 000	1 660	530 357
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(272 365)	(184)	(54 664)	(327 213)
4 Переведення до/з стадії 1	-	41 248	3 858	45 106
5 Переведення до/з стадії 2	10	-	145	155
6 Переведення до/з стадії 3	31	-	-	31
7 Курсові різниці	(1 609)	-	-	(1 609)
8 Валова балансова вартість станом на 30 червня 2019 року	875 645	51 247	82 298	1 009 190

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 червня 2020 року становить 493 214 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року 390 858 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2020 року: 10 942 тис. грн. (2019 рік: 33 418 тис. грн.).

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності		30.06.2020		31.12.2019	
		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	32 240	2,63	35 340	3,60
2	Виробництво	152 413	12,45	168 905	17,26
3	Ремонт і монтаж машин і устаткування	-	-	33 279	3,40
4	Оптова та роздрібна торгівля	361 030	29,49	114 573	11,70
5	Надання інформаційних послуг	0	0,00	31 746	3,24
6	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	166 731	13,62	130 587	13,34
7	Операції з нерухомим майном	10 568	0,86	19 469	1,99
8	Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	5 576	0,46	644	0,06
9	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	12 155	0,99	33 382	3,41
10	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	46 021	3,76	57 026	5,83
11	Добування металевих руд	24 923	2,03	0	0,00
12	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	85 126	6,95	0	0,00
12	Фізичні особи	304 990	24,91	291 733	29,80
13	Інші	22 671	1,85	62 355	6,37
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		1 224 444	100	979 039	100

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

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 червня 2020 року

		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	214 295	212	-	-	281 904	496 411
2	Кредити, що забезпечені:	703 610	1 337	1 036	-	22 050	728 033
2.1	грошовими коштами	168 572	-	-	-	20	168 592
2.2	нерухомим майном	268 388	-	1 036	-	16 504	285 928
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	26 232	-	-	-	11 562	37 794
2.3	іншими активами	266 650	1 337	-	-	5 526	273 513
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	917 905	1 549	1 036	-	303 954	1 224 444

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 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	73 318	732	-	267 147	341 197
2	Кредити, що забезпечені:	611 902	1 354	2 228	22 358	637 842
2.1	грошовими коштами	167 832	-	-	-	167 832
2.2	нерухомим майном	197 750	220	2 228	18 156	218 354
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	39 611	-	-	14 816	54 427
2.3	іншими активами	246 320	1 134	-	4 202	251 656
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	685 220	2 086	2 228	289 505	979 039

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

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

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

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

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 2020 року (тис. грн.)

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	917 905	2 438 497	(1 520 592)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 549	3 716	(2 167)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 036	6 704	(5 668)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	303 954	61 445	242 509
5	Усього кредитів	1 224 444	2 510 362	(1 285 918)

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави (тис. грн.)
1	Кредити, що надані юридичним особам	685 220	1 815 756	(1 130 536)
2	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	2 086	2 694	(608)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 228	6 082	(3 854)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	289 505	50 296	239 209
5	Усього кредитів	979 039	1 874 828	(895 789)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

		30.06.2020	31.12.2019 (тис. грн.)
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 081 741	72 882
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	125 047
3	Усього цінних паперів	1 081 741	197 929

Таблиця 7.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		30.06.2020	31.12.2019 (тис. грн.)
1	Боргові цінні папери:	1 081 741	72 882
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	1 081 741	72 882
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 081 741	-

Станом на 30 червня 2020 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові процентні ОВДП, номіновані в гривні, та короткострокові дисконтні ОВДП, номіновані в доларах США та гривні.

Таблиця 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

		30.06.2020	31.12.2019 (тис. грн.)
1	Боргові цінні папери:	-	125 047
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	-	125 047
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-
2.1	Номінальна вартість акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком	60	60
2.2	Переоцінка до справедливої вартості акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком	(60)	(60)
3	Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	-	125 047

Станом на 31 грудня 2019 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові процентні ОВДП, номіновані в доларах США та короткострокові дисконтні ОВДП, номіновані в доларах США.

Протягом звітного періоду 2020 та 2019 років факти перекласифікації цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відсутні.

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

(тис. грн.)

	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				30.06.2020	31.12.2019
1	АТ «ФБ «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	-	-
	Усього			-	-

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

		30.06.2020	31.12.2019
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	21 003	-
2	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(3 709)	-
3	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	29 722	21 003
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	47 016	21 003

До складу інвестиційної нерухомості відносяться 17 земельних ділянок загальною площею 109,3743 га, на які Банк набув право власності шляхом звернення стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами, та обліковуються Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначена на основі оцінювання незалежним професійним оцінювачем із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов на дату набуття на баланс Банку.

Станом на 30 червня 2020 року була здійснена переоцінка земельних ділянок, оприбуткованих в третьому кварталі 2019 року.

Інвестиційна нерухомість використовується для подальшої здачі в оренду.

Банк не класифікує та не обліковує частки нерухомості як інвестиційну нерухомість за її відсутності.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості класифікується до II рівня ієрархії справедливої вартості станом на 30 червня 2020 року.

Таблиця 8.2 . Суми, що визнані в статті «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід:

		30.06.2020	30.06.2019
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	50	-

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 тис.вершмет	Капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на на 01 січня 2019 року:	5 626	538	1 297	5 016	86	3 792	14 053	30 408
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	10 945	811	3 845	7 237	8 520	3 792	18 157	53 307
1.2	Знос на 01 січня 2019 року:	(5 319)	(273)	(2 548)	(2 221)	(8 434)	-	(4 104)	(22 899)
2	Надходження	1762	2755	323	3289	4956	16424	480	29989
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	122	3	12	227	1	-	1792	2158
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(81)	-	(46)	-	-	-	(127)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(82)	(358)	(17)	(67)	(109)	-	-	(633)
4.2	Знос	82	277	17	21	109	-	-	506
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	(15878)	-	(15878)
6	Амортизаційні відрахування	(1 145)	(126)	(222)	(1177)	(4 903)	-	(2 046)	(9 619)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року):	6 365	3 089	1 410	7 309	140	4 338	14 280	36 931
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 747	3 211	4 163	10 686	13 368	4 338	20 430	68 943
7.2	Знос на 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року):	(6 382)	(122)	(2 753)	(3 377)	(13 228)	-	(6 150)	(32 012)
8	Надходження	2 771	-	205	1 678	4 666	10 637	1 782	21 739
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	132	-	-	98	137	0	1 316	1 683
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	(13)	(43)	(30)	-	-	(86)
10.2	Знос	-	-	13	32	30	-	-	75
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	(12 802)	-	(12 802)
12	Амортизаційні відрахування	(705)	(161)	(147)	(738)	(2 702)	-	(1 344)	(5 797)
13	Балансова вартість на 30 червня 2020 року	8 563	2 928	1 468	8 336	2 241	2 173	16 034	41 743
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	15 650	3 211	4 355	12 419	18 141	2 173	23 528	79 477
13.2	Знос на 30 червня 2020 року	(7 087)	(283)	(2 887)	(4 083)	(15 900)	-	(7 494)	(37 734)

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

Станом на 30 червня 2020 року основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 червня 2020 року становить 23793 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року: 20470 тис. грн.), нематеріальних активів 3486 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року: 3277 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 30 червня 2020 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	30.06.2020	31.12.2019
			(тис. грн.)
1. Первинна вартість активу з права користування		111 824	94 460
2. Амортизація активу з права користування		(21 981)	(14 407)
3. <i>Балансова вартість активу з права користування</i>		<i>89 843</i>	<i>80 053</i>

Рух активів з права користування за період, що закінчився 30 червня 2020 року, був таким:

	Будівлі	Всього
Вартість		
1 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16	94 460	94 460
Надходження	29 683	29 683
Вибуття	12 319	12 319
30 червня 2020 р.	111 824	111 824
Накопичена амортизація (Накопичений знос)		
1 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16	14 407	14 407
Нараховано за період	22 242	22 242
Вибуття	14 668	14 668
30 червня 2020 р.	21 981	21 981
Залишкова вартість		
1 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16	80 053	80 053
30 червня 2020 р.	89 843	89 843

Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 грудня 2019 року, був таким:

	Будівлі	Всього
Вартість		
1 січня 2019 р. згідно з МСФЗ 16	42 878	42 878
Надходження	56 718	56 718
Вибуття	5 136	5 136
31 грудня 2019 р.	94 460	94 460
Накопичена амортизація		
1 січня 2019 р. згідно з МСФЗ 16	-	-

Нараховано за період	18 854	18 854
Вибуття	4 447	4 447
31 грудня 2019 р.	14 407	14 407
<hr/>		
Залишкова вартість		
1 січня 2019 р. згідно з МСФЗ 16	42 878	42 878
31 грудня 2019 р.	80 053	80 053

Станом на 30.06.2020 Банк обліковує 84 договори оренди відповідно МСФЗ 16 «Оренда» (31.12.2019: 77 договорів).

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

	Примітки	30.06.2020	31.12.2019 (тис. грн.)
<i>1 Інші фінансові активи</i>		48 023	45 738
1.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		7 314	20
1.2 Грошові кошти з обмеженим правом використання		27 648	39 746
1.3 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою*		1 059	471
1.4 Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		10 847	4 399
1.5 Нараховані доходи за банківськими операціями		1 155	1 102
2 Резерв під знецінення інших фінансових активів		(475)	(377)
3 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		47 548	45 361
<i>4 Інші нефінансові активи</i>		8 710	6 587
4.1 Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги		7 918	6 184
4.2 Дебіторська заборгованість за господарськими операціями		792	403
5 Резерв під знецінення інших нефінансових активів		(47)	(198)
6 Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів		8 663	6 389
7 Усього резерв під знецінення інших активів		(522)	(575)
8 Усього інших активів за мінусом резервів		56 211	51 750

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суми грошового покриття, розміщених в ПАТ «ПУМБ», АТ "АКБ "КОНКОРД" та Національному банку України для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картками.

До дебіторської заборгованості за операціями з іноземною валютою банк відносить залишки за операціями Казначейства з обміну іноземної валюти з іншими банками, розрахунки за якими не завершені.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

Рух резервів		Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	(318)	(59)	-	(377)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	87	(110)	(115)	(138)
3	Списання при продажу боргу		40		40
4	Залишок на 30 червня 2020 року	(231)	(129)	(115)	(475)

Протягом звітного періоду відбулося погашення безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами в сумі 2 тис.грн., списаної в 2019 році за рахунок резерву, що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

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

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	(198)	(198)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	151	151
3	Залишок на 30 червня 2020 року	(47)	(47)

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	(тис. грн.)
		Усього
1 Залишок на 01 січня 2019 року	(228)	(228)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	80	57
3 Списання за рахунок резерву	40	40
4 Залишок на 30 червня 2019 року	(180)	(180)

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	30.06.2020	31.12.2019
1 Нерухоме майно, що перейшло у власність банку за договорами застави	-	6 824
2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	-	6 824

Станом на 31 грудня 2019 на балансі банку обліковувалась сума необоротних активів, утримуваних для продажу, що складається з вартості предметів іпотеки (двох об'єктів нерухомості загальною площею 6 614 м. кв. вартістю 6 258 тис. грн та однієї земельної ділянки загальною площею 0,0583 га вартістю 566 тис. грн.), щодо яких Банком звернуто стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами.

У звітному періоді 2020 року вище зазначені необоротні активи були реалізовані.

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

	30.06.2020	31.12.2019
1 Кошти, отримані від Національного банку України	630 000	-
2 Усього коштів інших банків	630 000	-

Балансова вартість активів, наданих в заставу як забезпечення зобов'язань Банку за отриманими кредитами, становить 703 041 тис. грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		30.06.2020	31.12.2019
1	Інші юридичні особи	1 025 683	1 493 400
1.1	Поточні рахунки	759 675	914 891
1.2	Строкові кошти	266 008	578 509
2	Фізичні особи:	1 138 128	1 104 503
2.1	Поточні рахунки	284 116	372 917
2.2	Строкові кошти	854 012	731 586
3	Усього коштів клієнтів	2 163 811	2 597 903

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 1080 тис. грн. (31.12.2019р: 1460 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 9043 тис. грн. (31.12.2019р: 6920 тис. грн.).

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		30.06.2020		31.12.2019	
Вид економічної діяльності		сума	%	сума	%
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	9 712	0,45%	21 456	0,83%
2	Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	3 950	0,18%	9 211	0,35%
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	11 012	0,51%	10 989	0,42%
4	Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	42 360	1,96%	55 423	2,13%
5	Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	12 502	0,58%	9 739	0,37%
6	Виробництво транспортних засобів	9 082	0,42%	4 432	0,17%
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	61 299	2,83%	8 421	0,32%
8	Будівництво	140 462	6,49%	273 111	10,51%
9	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	169 731	7,84%	182 242	7,02%
10	Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	14 990	0,69%	20 982	0,81%
11	Фінансова та страхова діяльність	219 080	10,12%	239 005	9,20%
12	Операції з нерухомим майном	135 168	6,25%	396 455	15,26%
13	Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	26 323	1,22%	108 508	4,18%
14	Фізичні особи	1 138 128	52,60%	1 104 503	42,52%
15	Інші	170 012	7,86%	153 426	5,91%
16	Усього коштів клієнтів:	2 163 811	100%	2 597 903	100%

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

		30.06.2020	31.12.2019
		(тис. грн.)	
1	Кредитування:	175 296	176 347
1.1	кошти фізичних осіб	11 036	5 784
1.2	кошти юридичних осіб	164 260	170 563
2	Гарантії:	94 329	8 574
2.1	кошти юридичних осіб	93 972	8 217
2.2	кошти фізичних осіб	357	357
3	Аваль векселя:	10 157	10 157
3.1	кошти юридичних осіб	10 157	10 157
4	Усього	279 782	195 078

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

Рух резервів		Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	-	5 971	5 971
2	Формування та/або збільшення резерву	-	1 822	1 822
3	Залишок на 30 червня 2020 року	-	7 793	7 793

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

Рух резервів		Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2019 року	-	6 581	6 581
2	Формування та/або збільшення резерву	-	(2 969)	(2 969)
3	Залишок на 31 червня 2019 року	-	3 612	3 612

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 16. Зобов'язання з оренди

		Примітки	30.06.2020	31.12.2019
		(тис. грн.)		
1	Визнані зобов'язання з оренди		93 501	82 138
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди		740	839
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду		94 241	82 977

В умовах пандемії (COVID-19) орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ16 «Оренда». Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як «Інші операційні доходи». Станом на кінець дня 30.06.2020 р. орендна поступка складає 2552 тис. грн.

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

Примітка		30.06.2020	31.12.2019
		(тис. грн.)	
1	Інші фінансові зобов'язання	35 914	17 010
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	18 119	5 523
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	15 428	9 994
1.3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	2 222	1 461
	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	1	10
1.5	Нараховані витрати за банківськими операціями	144	22
2	Інші нефінансові зобов'язання	24 600	17 086
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16 639	9 916
2.2	Доходи майбутніх періодів	2 912	3 414
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 642	3 499
2.4	Інші нефінансові зобов'язання	407	257
3	Усього інших зобов'язань	60 514	34 096

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 30 червня 2020 року становить 247592 тис. грн. (31.12.2019: 247592 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 241553 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
		(тис. грн.)		
1	Залишок на 01 січня 2020 року	242	247 592	247 592
2	Залишок на 30 червня 2020 року	242	247 592	247 592

Рішенням Комітету Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 16.12.2019 №656 погоджено збільшення статутного капіталу Банку на суму 36948,18 тис. грн. до 284540,0 тис. грн. за рахунок додаткових внесків та надано попередню згоду на здійснення капіталізації Банку за спрощеною процедурою на вказану величину.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку 19.03.2020 (протокол №2020031902) прийняте рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 36948175,00 грн. (Тридцять шість мільйонів дев'ясот сорок вісім тисяч сто сімдесят п'ять грн. 00 коп.) шляхом розміщення 36047 (Тридцять шість тисяч сорок сім) штук простих іменних акцій ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" існуючої номінальної вартості 1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять грн. 00 коп.) кожна.

Збільшення статутного капіталу здійснюється у порядку дії статті 3 Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків".

Акції розміщуються з метою збільшення статутного капіталу Банку для забезпечення діяльності Банку. Залучені від розміщення акцій фінансові ресурси в розмірі 36948175,00 гривень Банк має намір використати наступним чином: 13,05 млн. грн. (35,0%) на відкриття нових відділень банку (+29 відділень, мережа до 100 відділень до кінця до 2022 року) та 23,8 млн. грн. (65,0%) на розвиток ІТ архітектури та системи платіжних терміналів самообслуговування клієнтів (у т.ч. модернізацію серверної та мережевої інфраструктури, впровадження системи електронного документообігу та BANK ID, придбання апаратно-програмних комплексів для реалізації інформаційного захисту (системи управління інформаційною безпекою)), згідно з затвердженою Стратегією розвитку Банку на 2020-2022 роки.

Згідно з Рішенням про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), затвердженим позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку 19.03.2020 (протокол №2020031902), акціонерами здійснені до статутного капіталу Банку додаткові внески у вигляді грошових коштів на суму 36948,18 тис. грн.

За акціями додаткової емісії у кількості 36047 шт. звіт ще не зареєстровано і ці акції в обігу не знаходяться.

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	107 952	83 173
2	Депозитні сертифікати НБУ	33 207	31 784
3	Боргові цінні папери	27 328	9 616
4	Кошти в інших банках	627	248
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	168	286
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	169 282	125 107
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>			
7	Боргові цінні папери	91	-
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	91	-
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	169 373	125 107
10	Усього процентних доходів	169 373	125 107
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(12 562)	(16 479)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(42 569)	(29 490)
13	Строкові кошти інших банків	(6 128)	-
14	Поточні рахунки	(12 478)	(13 439)
15	Інші	1 853	-
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(75 590)	(59 408)
17	Зобов'язання з оренди	(6 909)	(4 682)
18	Усього процентних витрат	(82 499)	(64 090)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	86 874	61 017

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

			(тис. грн.)	
			За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
1	Розрахунково-касові операції		112 931	77 883
2	Кредитне обслуговування		2 101	441
3	За операціями на валютному ринку		14 894	13 031
4	Гарантії надані		3 447	1 776
5	Інші		465	246
6	Усього комісійних доходів		133 838	93 377
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
7	Розрахунково-касові операції		(6 940)	(4 825)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК		(4 452)	(3 277)
9	Інші		(387)	(149)
10	Усього комісійних витрат		(11 779)	(8 251)
11	Чистий комісійний дохід/витрати		122 059	85 126

Примітка 21. Інші операційні доходи

			(тис. грн.)	
			За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)		845	685
	в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості		50	-
2	Дохід від суборенди		448	469
3	Дохід за агентськими угодами		406	255
4	Компенсація понесених рекламних витрат		-	43
5	Дохід від продажу заставного майна		23	-
6	Переоцінка активу з права користування та орендного зобов'язання		3 156	-
7	Дохід від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		577	59
8	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю		753	325
9	Штрафи, пені за кредитними операціями		335	345
10	Інші		700	18
11	Усього операційних доходів		7 243	2 199

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року
1	Заробітна плата та премії	96 952	75 065
2	Нарахування на фонд заробітної плати	17 138	12 113
3	Інші виплати працівникам	29	337
4	Усього витрат на утримання персоналу	114 119	87 515

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року
1	Амортизація основних засобів	4 452	4 174
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	1 345	1 137
3	Амортизація активу з права користування	10 082	5 794
4	Усього витрат на амортизацію	15 879	11 105

Таблиця 22.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	8 068	6 350
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	540	2 981
3	Професійні послуги	920	1 055
4	Витрати на маркетинг та рекламу	2 223	445
5	Витрати із страхування	16 451	11 004
6	Витрати на охорону	847	798
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	5 081	3 331
8	Господарські витрати	1 979	1 883
9	Витрати на комунальні послуги	2 271	2 577
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	2 680	2 671
11	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	2 800	-
12	Витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості	3 709	-
13	Витрати за агенськими угодами	11 448	8 263
14	Роялті	940	929
15	Штрафи	2 321	-
16	Інші:	1 943	771
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	64 221	43 058

Збільшення суми інших адміністративних та інших операційних витрат за звітний період 2020 року порівняно з 2019 роком пов'язано зі зростанням витрат на маркетинг та рекламу, страхування, за

агентськими угодами, на утримання основних засобів та нематеріальних активів та відображенням витрат від переоцінки інвестиційної нерухомості та збитку від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу.

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року
1	Поточний податок на прибуток	2 098	1 812
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(410)	541
2.1	виникнення чи списання тимчасових різниць	(410)	541
3	Усього витрати податку на прибуток	1 688	2 353

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року
1	Прибуток до оподаткування	2 777	12 750
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	500	2 295
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	2 113	450
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(515)	(933)
5	Сума податку на прибуток (збиток)	2 098	1 812

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

	Залишок на 01.01.2020	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на 30.06.2020	
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:	1 426	410	(12)	1 824
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	283	77	-	360
1.2	Інші активи	43	5	-	48
1.3	Інші зобов'язання	1 077	328	-	1 405
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	23	-	(12)	11
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 426	410	(12)	1 824
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 426	410	(12)	1 824

Таблиця 23.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

(тис. грн.)

	Залишок на 01.01.2019	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на 30.06.2019	
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:	1 472	(541)	11	942
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	193	54	-	247
1.2	Інші активи	47	(16)	-	31
1.3	Переоцінка нерухомого майна, утримуваного на продаж	44	(44)	-	-
1.4	Інші зобов'язання	1 188	(535)	-	653
1.5	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	-	-	11	11
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 472	(541)	11	942
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 472	(541)	11	942

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	1 089	10 397
2	Прибуток за звітний період	1 089	10 397
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	242	227
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію(в гривнях на акцію)	4,50	45,80

Банк не має розбавляючих потесійних простих акцій, тому показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Примітка 25. 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 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.

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.

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозподілені	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		(тис. грн.)
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	149 929	96 960	35 644	27 921	310 454
1	Процентні доходи	58 395	49 557	34 002	27 419	169 373
2	Комісійні доходи	86 516	45 683	1 639	-	133 838
3	Інші операційні доходи	5 018	1 720	3	502	7 243
4	Усього доходів сегментів	149 929	96 960	35 644	27 921	310 454
5	Процентні витрати	(31 014)	(45 357)	(6 128)	-	(82 499)
6	Комісійні витрати	(91)	-	(11 688)	-	(11 779)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(9 900)	-	(9 900)
8	Чистий збиток/(прибуток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	468	468
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	10 737	26 291	1 378	-	38 406
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	3 305	2 805	1 924	1 552	9 586
11	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(39 144)	(16 609)	(165)	-	(55 918)
12	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(1 750)	(72)	-	-	(1 822)
13	Витрати на виплати працівникам	(50 534)	(40 365)	(15 348)	(7 872)	(114 119)
14	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(15 879)	(15 879)
15	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(58 704)	(855)	(3 651)	(1 011)	(64 221)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	(17 266)	22 798	(7 934)	5 179	2 777

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

		Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)	
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інші сегмент и та операції /Нерозп оділені	Усього
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	115 388	61 412	34 262	9 621	220 683
1	Процентні доходи	61 224	21 949	32 318	9 616	125 107
2	Комісійні доходи	52 881	38 553	1 943	-	93 377
3	Інші операційні доходи	1 283	910	1	5	2 199
4	Усього доходів сегментів	115 388	61 412	34 262	9 621	220 683
5	Процентні витрати	(32 616)	(31 474)	-	-	(64 090)
6	Комісійні витрати	(150)	-	(8 101)	-	(8 251)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	624	-	624
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	6 098	19 416	383	-	25 897
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(550)	(197)	(290)	(87)	(1 124)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(7 903)	(15 684)	1 307	-	(22 280)
11	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	3 359	(390)	-	-	2 969
11	Витрати на виплати працівникам	(44 197)	(27 677)	(12 747)	(2 894)	(87 515)
12	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(11 105)	(11 105)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(39 690)	(1 235)	(1 086)	(1 047)	(43 058)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	(261)	4 171	14 352	(5 512)	12 750

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2020 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозподілені	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	845 056	246 865	317 585	1 856 345	3 265 851
2	Усього активів	845 056	246 865	317 585	1 856 345	3 265 851
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
3	Зобов'язання сегментів	1 033 012	1 138 592	630 000	155 342	2 956 946
4	Усього зобов'язань	1 033 012	1 138 592	630 000	155 342	2 956 946

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозподілені	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	646 085	252 209	1 411 586	683 800	2 993 680
2	Усього активів	646 085	252 209	1 411 586	683 800	2 993 680
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
3	Зобов'язання сегментів	1 576 339	1 110 512	-	36 017	2 722 868
4	Усього зобов'язань	1 576 339	1 110 512	-	36 017	2 722 868

Примітка 26. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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.

Фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

1-й рівень: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;

2-й рівень: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;

3-й рівень: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Оцінка справедливої вартості на 2-му та 3-му рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтованих грошових потоків.

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Банк вважає, що справедлива вартість ліквідних активів, таких як грошові кошти та еквіваленти, приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

Для активів з терміном до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

- інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

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

- фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість облігацій, що котируються, ґрунтується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів клієнтам, довгострокова заборгованість інших банків, довгострокова заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, оцінюється методом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих в цей момент по заборгованості з аналогічними умовами, видами валют, кредитним ризиком та строком погашення.

Таблиця 26.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

Справедлива вартість за різними моделями оцінки						
	ринко ві котируванн я (рівен ь 1)	модель оцінки, що використо-вус спостереж-ні дані (рівень 2)	модель оцінки, що використо-вус показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)	Усього справедли-ва вартість	Усього балансова вартість	
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	855 552	--	855 552	855 552
1.1	готівкові кошти	-	566 443	-	566 443	566 443
1.2	кошти в Національному банку	-	74 998	-	74 998	74 998
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	160 022	-	160 022	160 022
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	54 089	-	54 089	54 089
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	987 154	987 154	1 091 921
2.1	кредити юридичним особам	-	-	662 034	662 034	843 528
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	1 694	1 694	1 528
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	1041	1041	1 037
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	322 385	322 385	245 828
3	Інвестиції в цінні папери	1 123 238	-	-	1 123 238	1 081 741
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю	1 123 238	-	-	1 123 238	1 081 741

4	Інші фінансові активи	-	-	47 548	47 548	47 548
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	7 314	7 314	7 314
4.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	1 059	1 059	1 059
4.3	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	27 648	27 648	27 648
4.4	інші фінансові активи	-	-	11 527	11 527	11 527
5	Інвестиційна нерухомість	-	47 016	-	47 016	47 016
6	Усього активів		2 025 806	1 034 702	3 060 508	3 123 778
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	630 000	-	630 000	630 000
7.1	Кредити, отримані від Національного банку України	-	630 000	-	630 000	630 000
8	Кошти клієнтів	-	2 170 137	-	2 170 137	2 163 811
8.1	інші юридичні особи	-	1 026 295	-	1 026 295	1 025 683
8.2	фізичні особи	-	1 143 842	-	1 143 842	1 138 128
9	Зобов'язання з оренди	-	-	94 241	94 241	94 241
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	35 914	35 914	35 914
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	15 427	15 427	15 427
10.3	інші фінансові зобов'язання	-	-	20 487	20 487	20 487
11	Усього зобов'язань	-	2 800 137	130 155	2 930 292	2 923 966

Таблиця 26.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2019 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 699 470	--	1 699 470	1 699 470
1.1	готівкові кошти	-	327 312	-	327 312	327 312
1.2	кошти в Національному банку	-	60 689	-	60 689	60 689
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	1 256 964	-	1 256 964	1 256 964
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	54 505	-	54 505	54 505
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	901 886	901 886	898 294
2.1	кредити юридичним особам	-	-	644 131	644 131	644 571
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 346	1 346	1 514
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	2 152	2 152	2 228
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	254 257	254 257	249 981

3	Інвестиції в цінні папери		198 751	-	198 751	197 929
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		125 047	-	125 047	125 047
3.2	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю		73 704	-	73 704	72 882
4	Інші фінансові активи	-	-	45 361	45 361	45 361
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	20	20	20
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	39 428	39 428	39 428
4.3	інші фінансові активи	-	-	5 913	5 913	5 913
5	Інвестиційна нерухомість	-	21 003	-	21 003	21 003
6	Усього активів		1 919 224	947 247	2 866 471	2 862 057
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	2 606 985	-	2 606 985	2 597 903
7.1	інші юридичні особи	-	1 493 802	-	1 493 802	1 493 400
7.2	фізичні особи	-	1 113 183	-	1 113 183	1 104 503
8	Зобов'язання з оренди			82 977	82 977	82 977
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	17 010	17 010	17 010
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	9 994	9 994	9 994
9.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	7 016	7 016	7 016
10	Усього зобов'язань	-	2 606 985	99 987	2 706 972	2 697 890

Таблиця 26.3. Періодичні оцінки справедливої вартості на 30 червня 2020 року

Періодичні оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблиці нижче наведені рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться періодичні оцінки справедливої вартості:

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	рівень 1	рівень 2	рівень 3	(тис. грн.) Усього
Інвестиційна нерухомість	-	47 016	-	47 016
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі		47 016		47 016

За звітний період Банк не здійснював переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Таблиця 26.4. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 30 червня 2020 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Інвестиційна нерухомість	47 016	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	47 016		

Таблиця 26.5. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2019 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	125 047	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	21 003	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	146 050		

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2020 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24,3 %)	-	300	182
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,63 %)	15 393	14 460	32 944
3	Резерви за зобов'язаннями	-	4	-
4	Інші зобов'язання	-	4	3

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	31	28
2	Процентні витрати	(800)	(551)	(893)
3	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	(45)	-	(39)
4	Комісійні доходи	32	19	135
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	6	5
6	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(2)	2
7	Інші операційні доходи	-	8	4
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 443)	(13 710)	(4 249)

Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2020 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	333	27
2	Інші зобов'язання	-	4	3

Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період	-	18	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	28	31

Таблиця 27.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 25,3 %)	-	310	213
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,59 %)	48 549	23 262	32 753
3	Резерви за зобов'язаннями	-	2	2
4	Інші зобов'язання	-	5	3

Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

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

Таблиця 27.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	252	119
2	Інші зобов'язання	-	5	3

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року

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

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2019 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам (11 осіб)	13 710	1 871	19 251	584

Примітка 28. Події після дати балансу

Враховуючи структуру та якість активів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (далі – Банк), динаміку і структуру пасивів, високий рівень капіталізації та ліквідності тощо станом на дату затвердження звіту, негативний вплив наслідків спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 на стабільність роботи Банку ми оцінюємо як помірний.

Вплив на роздрібний та корпоративний бізнеси є несуттєвим, що підтверджується практично повним обслуговуванням юридичними особами позичальниками графіку погашення, мінімальною кількістю звернень на зміну графіків погашення кредитів. Динаміка коштів клієнтів, як фізичних так і юридичних осіб в 2 кварталі була позитивною.

Однак, враховуючи, що негативні наслідки спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 можуть впливати в майбутньому, з метою оцінки ситуації, побудови належних прогнозів у подальшому, при потребі Банк буде регулярно відслідковувати міграцію та дефолти за кредитами, переглядати ризик-апетит Банку та проводити стрес-тестування ризиків з врахуванням обставин, спричинених COVID-19 .

Керівному складу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не відомі інші факти або події, після дати балансу 01.07.2020 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність банку.

Затверджено до випуску та підписано

"29" липня 2020 року





З.П. Кот



О.П. Літош