

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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 | 8 |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності | 9 |
| 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. Потенційні зобов'язання банку | 38 |
| Примітка 27. Справедлива вартість активів та зобов'язань | 39 |
| Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами..... | 42 |
| Примітка 29. Події після дати балансу | 45 |

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

(тис. грн.)

| | Примітки | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|---|----------|------------------|------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 | 1 318 704 | 1 699 470 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 6 | 1 693 746 | 898 294 |
| Інвестиції в цінні папери | 7 | 923 957 | 197 929 |
| Інвестиційна нерухомість | 8 | 47 016 | 21 003 |
| Відстрочений податковий актив | 23 | 1 828 | 1 426 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 9 | 42 743 | 36 931 |
| Активи з права користування | 10 | 83 692 | 80 053 |
| Інші активи | 11 | 64 601 | 51 750 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 12 | - | 6 824 |
| Усього активів | | 4 176 287 | 2 993 680 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 13 | 620 004 | - |
| Кошти клієнтів | 14 | 3 097 039 | 2 597 903 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 1 104 | 1 921 |
| Резерви за зобов'язаннями | 15 | 6 560 | 5 971 |
| Зобов'язання з оренди | 16 | 89 223 | 82 977 |
| Інші зобов'язання | 17 | 48 298 | 34 096 |
| Усього зобов'язань | | 3 862 228 | 2 722 868 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 18 | 284 540 | 247 592 |
| Резервні та інші фонди банку | | 5 148 | 3 702 |
| Резерви переоцінки | | (49) | (105) |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 24 420 | 19 623 |
| Усього власного капіталу | | 314 059 | 270 812 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 4 176 287 | 2 993 680 |

Затверджено до випуску та підписано

"29" жовтня 2020 року

Лебедєва О.В.
044 538 18 59

В.о. Голови Правління
О.М. Руднев

Головний бухгалтер
О.П. Літош



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року**

(тис.грн.)

| | Примітки | За тримісячний період, що завершився 30 вересня | | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня | |
|---|----------|--|---------------|--|---------------|
| | | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Процентні доходи | 19 | 116 936 | 79 479 | 286 311 | 204 586 |
| Процентні витрати | 19 | (51 341) | (41 741) | (133 840) | (105 831) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 65 595 | 37 738 | 152 471 | 98 755 |
| Комісійні доходи | 20 | 80 560 | 54 319 | 214 398 | 147 696 |
| Комісійні витрати | 20 | (8 743) | (4 846) | (20 522) | (13 097) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами | | (13 230) | 10 822 | (23 130) | 11 446 |
| 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 | | 21 508 | 16 795 | 59 914 | 42 692 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | | 13 923 | (9 036) | 23 509 | (10 160) |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | - | - | (3 709) | - |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | | (62 024) | (12 680) | (117 942) | (34 960) |
| Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 1 233 | 671 | (589) | 3 640 |
| Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | 23 325 | 202 | 23 902 | 261 |
| Інші операційні доходи | 21 | 3 736 | 1 860 | 10 402 | 4 000 |
| Витрати на виплати працівникам | 22 | (81 899) | (53 330) | (196 018) | (140 845) |
| Витрати зносу та амортизація | 22 | (9 786) | (6 529) | (25 665) | (17 634) |
| Інші адміністративні та інші операційні витрати | 22 | (27 846) | (24 183) | (88 358) | (67 241) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 6 352 | 11 803 | 9 131 | 24 553 |
| Витрати на податок на прибуток | 23 | (1 000) | (2 128) | (2 888) | (4 481) |
| Прибуток/(збиток) за звітний період | | 5 352 | 9 675 | 6 243 | 20 072 |
| 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 | 5 352 | 9 675 | 6 299 | 20 023 | |
| Прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях): | | | | | |
| чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 24 | 21,41 | 39,98 | 25,59 | 86,52 |

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2020 року

Лебедева О.В.
044 538-18-59



Головний Офіс
Головний бухгалтер

О.М. Руднев

О.П. Літош

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року**

(тис.грн).

Належить власникам банку

| Примітки | 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) | 20 072 | 20 023 |
| прибуток за звітний період | - | - | - | - | 20 072 | 20 072 |
| інший сукупний дохід | - | - | - | (49) | - | (49) |
| Надходження капіталу у звітному році (емісія акцій) | 16 283 | (22 793) | - | - | - | (6 510) |
| Залишок на 30 вересня 2019 року | 247 592 | - | 3 702 | (49) | 10 781 | 262 026 |
| 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 | 6 243 | 6 299 |
| прибуток за звітний період | - | - | - | - | 6 243 | 6 243 |
| інший сукупний дохід | - | - | - | 56 | - | 56 |
| Надходження капіталу у звітному році (емісія акцій) | 18 36 948 | - | - | - | - | 36 948 |
| Залишок на 30 вересня 2020 року | 284 540 | - | 5 148 | (49) | 24 420 | 314 059 |

Затверджено до випуску та підписано

"29" жовтня 2020 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



Головний Офіс
Головний бухгалтер

О.М. Руднев

О.П. Літош

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року
(за прямим методом)

| | Примітки | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 | тис. грн. За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 |
|--|----------|--|---|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 258 084 | 196 281 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (135 427) | (107 500) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 213 868 | 147 755 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (20 693) | (13 097) |
| Результат операцій із фінансовими похідними інструментами | | (23 130) | - |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 59 914 | 54 138 |
| Інші отримані операційні доходи | | 5 233 | 4 261 |
| Витрати на утримання персоналу, сплачені | | (184 218) | (133 168) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (61 543) | (56 101) |
| Податок на прибуток сплачений | | (4 118) | (1 951) |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 107 970 | 90 618 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери | | (752 375) | (153 824) |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (850 037) | (219 566) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | (9 653) | (6 297) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (3 890) | (2 543) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 620 004 | - |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 497 548 | 732 287 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | (6 403) | 4 405 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | (5 743) | 6 413 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | (402 579) | 451 493 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання основних засобів | | (12 481) | (8 108) |
| Придбання нематеріальних активів | | (3 257) | (632) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності | | (15 738) | (8 740) |
| 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 | | (10 475) | (7 016) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | 26 473 | (13 526) |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | 13 003 | (4 834) |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (378 841) | (424 393) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5 | 1 698 382 | 994 214 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5 | 1 319 541 | 1 418 607 |

Затверджено до випуску та підписано
"29" жовтня 2020 року

Мартинюк Т.П.
044 538 18 56



О.М. Руднєв

О.П. Літош

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

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

Станом на 30 вересня 2020 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 79 точками продажу – Головний банк та 78 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 17 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область – 9
- Житомирська область – 2
- Запорізька область – 3
- Кіровоградська область – 2
- 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.б.

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», «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 |
| 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 АТ «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 «СМА».

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

-заступник Голови Правління, член Правління Руднев Олексій Миколайович 8,701368%

Станом на 30 вересня 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) 73,132204%

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 2020 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 29 жовтня 2020 року.

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

Згідно даними Держаної служби статистики України інфляція на споживчому ринку у вересні 2020р. порівняно із серпнем 2020р. становила 0,5%, з початку року – 1,7%. Базова інфляція у вересні 2020р. порівняно із серпнем 2020р. становила 1,1%, з початку року – 2,6%.

Правління Національного банку ухвалило рішення залишити облікову ставку без змін на рівні 6% річних. Збереження м'якої монетарної політики спрямоване на підтримку економічного відновлення і досягнення цілі з інфляції. Унаслідок збільшення пропозиції продуктів харчування темпи зростання

споживчих цін сповільнилися, цей фактор нейтралізував зворотний тиск на ціни з боку інших чинників: послаблення гривні, подорожчання енергоносіїв, відновлення економічної активності та споживчого попиту.

З огляду на слабку динаміку споживчих цін у 3 кварталі Національний банк переглянув річний прогноз інфляції у бік зменшення – до 4,1%. Прискорення зростання цін наприкінці цього року зумовлюватиметься насамперед подальшим відновленням економічної активності на тлі збереження м'якої монетарної та фіскальної політики, а також подорожчанням енергоносіїв.

Згідно з оцінкою інвестиційної групи ІСУ, в Україні відбулося зниження ВВП у 3 кварталі 2020 р. на 5% у порівнянні з торішнім показником за аналогічний період, у той час як у 2 кварталі 2020 р. зниження було на 11,4%. Прогноз НБУ щодо динаміки ВВП на поточний рік залишається незмінним. Українська економіка скоротиться на 6% у 2020 році, однак у наступні роки повернеться до зростання на рівні близько 4%. Скорочення економіки за підсумками року є наслідком насамперед складного для бізнесу II кварталу, в якому застосовувалися найжорсткіші карантинні обмеження. Водночас ділова активність помітно поживалася в умовах поступового пом'якшення обмежень. Відновлення споживчого та інвестиційного попиту в другому півріччі компенсуватимуть гірший урожай аграрного сектору та менший фіскальний імпульс.

Згідно прогнозу поточний рахунок платіжного балансу в 2020 році буде зведено з профіцитом близько 3% ВВП, утім в наступні роки він знову повернеться до дефіциту. Коронакриза суттєво здешевила енергоносії, знизила попит українців на імпорتنі товари і подорожі за кордон, а також попит бізнесу на інвестиційну продукцію. Водночас зовнішня кон'юнктура для основних українських товарів була сприятливою. У результаті темпи падіння експорту за підсумками року будуть значно нижчими за імпорт. Це й зумовить формування профіциту поточного рахунку.

Сектор роздрібних продажів зберігає потужну динаміку. У серпні 2020 року зростання товарообігу роздрібною торгівлю додатково прискорилося до 8,7% р/р у реальному вимірі. За підсумками 8 місяців 2020 року роздрібний товарообіг в Україні збільшився на 6%. Враховуючи вищі темпи зростання роздрібних продажів у другому півріччі, доволі потужну динаміку зарплат, ознаки посилення споживчого кредитування, а також відсутність повторення обмежувальних карантинних заходів у тому форматі, що їх було впроваджено у березні-червні, цей показник найімовірніше буде вищим за підсумками 2020 року.

Відповідно до даних Національного банку України, у серпні банки збільшили портфель кредитів, передусім у напрямі споживчого кредитування. За останній місяць літа портфель гривневих кредитів, виданих фізичним особам збільшився на 2,5 млрд. грн. (+1,4% м/м). Водночас портфель кредитів корпоративним клієнтам у іноземній валюті було збільшено на 166 млн. доларів (+1,3% м/м). З іншого боку, портфель корпоративних кредитів у гривні скоротився на 1,5 млрд. грн. (-0,3% м/м).

Загальні активи ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» з початку 2020 року зросли на 1 182 млн. у грн. екв. або на 39% та досягли 4.17 млрд. у грн. екв. З урахуванням наявних та очікуваних макроекономічних тенденцій, у т.ч. до зростання кредитного ризику, за 9 місяців 2020 року було здійснено формування витрат на резерви під активні операції на суму 117 942 тис. грн.. З початку 2020 року банк отримав фінансовий прибуток у розмірі 6 243 млн. грн.

Банк продовжує розвиток портфелю споживчого кредитування фізичних осіб та відповідне збільшення каналів продажу цих продуктів.

Зареєстрований Статутний капітал банку було збільшено з початку року на 36 948 млн. грн. за рахунок додаткових внесків акціонерів. У 3 кварталі банк відкрив 2 нових відділення, та загальна кількість відділень банку (з урахуванням головного офісу) згідно до реалізації затвердженої Стратегії зросла до 79 на 01.10.2020 р.

Комісійні доходи з початку 2020 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2019 року збільшились на 45%, чистий процентний дохід зріс на 54%. 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 проміжної 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 відрізнятись від цих оцінок та припущень.

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, критичні судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Банку та ключові джерела невизначеності в оцінках були такими ж, як і ті, що застосовувались до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 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 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувались для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

| | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|-----------------|------------|------------|
| Долар США | 28.2989 | 23.6862 |
| Євро | 33.1309 | 26.422 |
| Російські рублі | 0.35955 | 0.3816 |

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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). | |
|----------|--|------------------|------------------|
| | | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| 1 | Готівкові кошти | 729 886 | 327 312 |
| 2 | Кошти в Національному банку України | 101 073 | 60 689 |
| 3 | Депозитні сертифікати Національного банку України | 400 055 | 1 256 964 |
| 4 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 88 586 | 55 382 |
| 4.1 | України | 80 078 | 35 647 |
| 4.2 | інших країн | 8 508 | 19 735 |
| 5 | Резерв під знецінення грошових коштів | (896) | (877) |
| 6 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 1 318 704 | 1 699 470 |

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

| | | (тис. грн). | |
|----------|---|------------------|------------------|
| | | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 318 704 | 1 699 470 |
| 2 | Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів | 896 | 877 |
| 3 | Зменшення на суму нарахованих доходів | (59) | (1 965) |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів | 1 319 541 | 1 698 382 |

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

| | | | |
|----------|---|--------------|--------------|
| 1 | Залишок станом на 01 січня 2020 року: | (877) | (877) |
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду | (33) | (33) |
| 3 | Курсові різниці | 14 | 14 |
| 4 | Залишок станом на 30 вересня 2020 року | (896) | (896) |

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів 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 | 1 671 | 1 671 |
| 3 | Курсові різниці | (51) | (51) |
| 4 | Залишок станом на 30 вересня 2019 року | (441) | (441) |

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

| | | Кошти в Національному банку України | Кореспондентські рахунки | (тис. грн.) Усього |
|---|--|---|-----------------------------|-----------------------|
| 1 | Високий рейтинг | 501 128 | 80 078 | 581 206 |
| 2 | Стандартний рейтинг | - | 8 508 | 8 508 |
| 3 | Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів | 501 128 | 88 586 | 589 714 |
| 4 | Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів | - | (896) | (896) |
| 5 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів | 501 128 | 87 690 | 588 818 |

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

| | | 30.09.2020 | (тис. грн.) 31.12.2019 |
|---|---|------------------|---------------------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 1 548 249 | 685 220 |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 1 618 | 2 086 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 406 | 2 228 |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 339 622 | 289 505 |
| 5 | Резерв під знецінення кредитів | (196 149) | (80 745) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 1 693 746 | 898 294 |

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

| | | | | | (тис. грн.) |
|-----|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 492 555 | 323 036 | 74 304 | 1 889 895 |
| 1.1 | Мінімальний кредитний ризик | 589 098 | - | - | 589 098 |
| 1.2 | Низький кредитний ризик | 248 143 | - | - | 248 143 |
| 1.3 | Середній кредитний ризик | 655 314 | 107 457 | - | 762 771 |
| 1.4 | Високий кредитний ризик | - | 215 579 | 34 636 | 250 215 |
| 1.5 | Дефолтні активи | - | - | 39 668 | 39 668 |
| 2 | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 492 555 | 323 036 | 74 304 | 1 889 895 |
| 3 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (93 080) | (73 589) | (29 480) | (196 149) |
| 4 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 399 475 | 249 447 | 44 824 | 1 693 746 |

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 дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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 | (48 293) | (58 442) | 16 822 | (89 913) |
| 3 | Загальний ефект від переведення між стадіями | (3 275) | (10 137) | (10 211) | (23 623) |
| 3.1 | Переведення до/з стадії 1* | (3 196) | (9 715) | (8 874) | (21 785) |
| 3.2 | Переведення до/з стадії 2* | - | (358) | - | (358) |
| 3.3 | Переведення до/з стадії 3* | (79) | (64) | (1 337) | (1 480) |
| 4 | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | (4 206) | (4 206) |
| 5 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - | 14 | - | 14 |
| 6 | Зменшення резерву при викупі | | | 2 324 | 2 324 |
| 7 | Залишок станом на 30 вересня 2020 року | (93 080) | (73 589) | (29 480) | (196 149) |

* 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 вересня 2020 року – відсутній.

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 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 | (11 583) | 144 | (12 922) | (24 361) |
| 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) |
| Курсові різниці | 52 | - | - | 52 |
| 5 Залишок станом на 30 вересня 2019 року | (29 037) | (7 645) | (35 503) | (72 185) |

* 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 дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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 | 1 124 488 | 254 212 | 15 957 | 1 394 657 |
| 3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (417 404) | (8 341) | (35 097) | (460 842) |
| 4 Переведення до/з стадії 1* | (107 479) | 59 973 | 9 802 | (37 704) |
| 5 Переведення до/з стадії 2* | - | (847) | - | (847) |
| 6 Переведення до/з стадії 3* | 599 | 257 | (506) | 350 |
| 7 Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | (5 024) | - | (5 024) |
| 8 Курсові різниці | 11 931 | 8 335 | - | 20 266 |
| 9 Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2020 року | 1 492 555 | 323 036 | 74 304 | 1 889 895 |

* 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 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 | 527 075 | - | 14 517 | 541 592 |
| 3 | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (359 558) | (183) | (56 262) | (416 003) |
| 4 | Переведення до/з стадії 1* | - | 42 431 | 4 046 | 46 477 |
| 5 | Переведення до/з стадії 2* | 3 | - | 148 | 151 |
| 6 | Переведення до/з стадії 3* | 41 | - | - | 41 |
| 7 | Курсові різниці | (4 562) | (877) | - | (5 439) |
| 8 | Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2019 року | 793 880 | 41 554 | 93 748 | 929 182 |

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

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 вересня 2020 року становить 872576 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року 390 858 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2020 року: 12804 тис. грн. (2019 рік: 46 991 тис. грн.).

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------------------------|---|-------------|-------|------------|-------|
| | | 30.09.2020 | | 31.12.2019 | |
| Вид економічної діяльності | | сума | % | сума | % |
| 1 | Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів | 30 240 | 1,60 | 35 340 | 3,60 |
| 2 | Виробництво | 160 304 | 8,48 | 168 905 | 17,26 |
| 3 | Ремонт і монтаж машин і устаткування | - | - | 33 279 | 3,40 |
| 4 | Оптова та роздрібна торгівля | 361 844 | 19,16 | 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 | 241 926 | 12,80 | 130 587 | 13,34 |
| 7 | Операції з нерухомим майном | 389 707 | 20,62 | 19 469 | 1,99 |
| 8 | Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування | 4 992 | 0,26 | 644 | 0,06 |
| 9 | Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг | 11 929 | 0,63 | 33 382 | 3,41 |

| Вид економічної діяльності | 30.09.2020 | | 31.12.2019 | |
|---|------------------|------------|----------------|------------|
| | сума | % | сума | % |
| 10 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря | 170 877 | 9,04 | 57 026 | 5,83 |
| 11 Добування металевих руд | 25 000 | 1,32 | 0 | 0,00 |
| 12 Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи | 120 643 | 6,38 | 0 | 0,00 |
| 12 Фізичні особи | 340 028 | 18,00 | 291 733 | 29,80 |
| 13 Інші | 32 405 | 1,71 | 62 355 | 6,37 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 889 895 | 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 вересня 2020 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 | 341 583 | 190 | - | 315 590 | 657 363 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 1 206 666 | 1 428 | 406 | 24 032 | 1 232 532 |
| 2.1 | грошовими коштами | 542 406 | - | - | - | 542 406 |
| 2.2 | нерухомим майном | 316 396 | 247 | 406 | 15 856 | 332 905 |
| 2.2.1 | у т. ч. житлового призначення | 38 141 | - | - | 11 338 | 47 498 |
| 2.3 | іншими активами | 347 864 | 1 181 | - | 8 176 | 357 221 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 548 249 | 1 618 | 406 | 339 622 | 1 889 895 |

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 вересня 2020 року

| | | (тис. грн.) | | |
|----------|--|-----------------------|--|--------------------|
| | | Балансова вартість | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 1 548 249 | 3 055 434 | (1 507 185) |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 1 618 | 3 780 | (2 162) |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 406 | 6 704 | (6 298) |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 339 622 | 76 326 | 263 296 |
| 5 | Усього кредитів | 1 889 895 | 3 142 244 | (1 252 349) |

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

| | | (тис. грн.) | | |
|----------|--|-----------------------|--|------------------|
| | | Балансова вартість | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
| 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

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|----------------|----------------|
| | | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| 1 | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 923 957 | 72 882 |
| 2 | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | 125 047 |
| 3 | Усього цінних паперів | 923 957 | 197 929 |

Таблиця 7.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|----------------|------------|
| | | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| 1 | Боргові цінні папери: | 923 957 | 72 882 |
| 1.1 | Облігації внутрішньої державної позики | 779 532 | 72 882 |
| 1.2 | Облігації місцевих позик | 144 425 | |
| 2 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 923 957 | - |

Станом на 30 вересня 2020 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові ОВДП, номіновані в гривні; Облігації місцевих позик - відсоткові ОМП Харківської та Львівської міських рад, номіновані в гривні.

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

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|-------------|----------------|
| | | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| 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 | |
| | | | | 30.09.2020 | 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:

(тис.грн.)

| | | 30.09.2020 | 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 вересня 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 вересня 2020 року.

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

| | | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
|---|--|------------|------------|
| 1 | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 112 | 25 |

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 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 | 3 352 | - | 498 | 2 001 | 6 667 | 15 965 | 1 809 | 30 292 |
| 9 | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 319 | - | - | 170 | 141 | - | 1 448 | 2 078 |
| 10 | Вибуття основних засобів та нематеріальних активів | - | - | - | (11) | - | (49) | - | (60) |
| 10.1 | Первісна (переоцінена) вартість | - | - | (17) | (43) | (36) | (49) | - | (145) |
| 10.2 | Знос | - | - | 17 | 32 | 36 | - | - | 85 |
| 11 | Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА | - | - | - | - | - | (16 486) | - | (16 486) |
| 12 | Амортизаційні відрахування | (1 137) | (241) | (227) | (1 148) | (5 033) | - | (2 226) | (10 012) |
| 13 | Балансова вартість на 30 вересня 2020 року | 8 899 | 2 848 | 1 681 | 8 321 | 1 915 | 3 768 | 15 311 | 42 743 |
| 13.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 16 418 | 3 211 | 4 644 | 12 814 | 20 140 | 3 768 | 23 687 | 84 682 |
| 13.2 | Знос на 30 вересня 2020 року | (7 519) | (363) | (2 963) | (4 493) | (18 225) | - | (8 376) | (41 939) |

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

Станом на 30 вересня 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 вересня 2020 року становить 25813 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року: 20470 тис. грн.), нематеріальних активів - 3578 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 вересня 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 | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|--|----------|---------------|---------------|
| | | | (тис. грн.) |
| 1. Первинна вартість активу з права користування | | 110 719 | 94 460 |
| 2. Амортизація активу з права користування | | (27 027) | (14 407) |
| 3. <i>Балансова вартість активу з права користування</i> | | <i>83 692</i> | <i>80 053</i> |

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

| | Будівлі | Всього |
|--|----------------|----------------|
| Вартість | | |
| 1 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16 | 94 460 | 94 460 |
| Надходження | 30 677 | 30 677 |
| Вибуття | 14 418 | 14 418 |
| 30 вересня 2020 р. | 110 719 | 110 719 |
| Накопичена амортизація (Накопичений знос) | | |
| 1 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16 | 14 407 | 14 407 |
| Нараховано за період | 29 388 | 29 388 |
| Вибуття | 16 768 | 16 768 |
| 30 вересня 2020 р. | 27 027 | 27 027 |
| Залишкова вартість | | |
| 1 січня 2020 р. згідно з МСФЗ 16 | 80 053 | 80 053 |
| 30 вересня 2020 р. | 83 692 | 83 692 |

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 | - | - |
| Вибуття | 18 854 | 18 854 |
| 31 грудня 2019 р. | 4 447 | 4 447 |
| | 14 407 | 14 407 |
| 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 вересня 2020 року Банк обліковує 82 договори оренди відповідно МСФЗ 16 «Оренда» (станом на 31.12.2019: 77 договорів).

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

| | Примітки | 30.09.2020 | 31.12.2019 (тис. грн.) |
|--|----------|---------------|---------------------------|
| <i>1 Інші фінансові активи</i> | | 55 604 | 45 738 |
| 1.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | | 6 460 | 20 |
| 1.2 Грошові кошти з обмеженим правом використання | | 37 795 | 39 746 |
| 1.3 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою* | | - | 471 |
| 1.4 Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | | 10 034 | 4 399 |
| 1.5 Нараховані доходи за банківськими операціями | | 1 315 | 1 102 |
| 2 Резерв під знецінення інших фінансових активів | | (619) | (377) |
| 3 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | | 54 985 | 45 361 |
| <i>4 Інші нефінансові активи</i> | | 10 478 | 6 587 |
| 4.1 Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги | | 9 510 | 6 184 |
| 4.2 Дебіторська заборгованість за господарськими операціями | | 968 | 403 |
| 5 Резерв під знецінення інших нефінансових активів | | (862) | (198) |
| 6 Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів | | 9 616 | 6 389 |
| 7 Усього резерв під знецінення інших активів | | (1 481) | (575) |
| 8 Усього інших активів за мінусом резервів | | 64 601 | 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 дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

| Рух резервів | | (тис. грн.) | | | |
|--------------|---|--|--|--------|-------|
| | 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 | 6 | (166) | (122) | (282) |
| 3 | Списання при продажу боргу | - | 40 | - | 40 |
| 4 | Залишок на 30 вересня 2020 року | (312) | (185) | (122) | (619) |

Протягом звітного періоду відбулося погашення безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами в сумі 4 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 дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

| Рух резервів | | (тис. грн.) | | | |
|--------------|---|--|-------|--------|-------|
| | 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 | (64) | (54) | | (118) |
| 3 | Залишок на 30 вересня 2019 року | (278) | (101) | | (379) |

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

| Рух резервів | | (тис. грн.) | |
|--------------|--|-------------|--------|
| | 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 | (664) | (664) |
| 3 | Залишок на 30 вересня 2020 року | (862) | (862) |

Таблиця 11.5. 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) |

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

| | | 30.09.2020 | 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 13.1. Кошти банків

| | | 30.09.2020 | (тис.грн.) 31.12.2019 |
|---|---|----------------|--------------------------|
| 1 | Кошти, отримані від Національного банку України | 620 004 | - |
| 2 | Усього коштів інших банків | 620 004 | - |

Для забезпечення виконання зобов'язань Банку за отриманими кредитами рефінансування від Національного банку України, банком надано заставу у вигляді пулу ОВДП, балансова вартість яких станом на 30 вересня 2020 року становить 726 669 тис. грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

| | | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|----------|-------------------------------|------------------|------------------|
| | | (тис. грн.) | |
| 1 | Інші юридичні особи | 1 776 846 | 1 493 400 |
| 1.1 | Поточні рахунки | 1 043 393 | 914 891 |
| 1.2 | Строкові кошти | 733 453 | 578 509 |
| 2 | Фізичні особи: | 1 320 193 | 1 104 503 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 311 773 | 372 917 |
| 2.2 | Строкові кошти | 1 008 420 | 731 586 |
| 3 | Усього коштів клієнтів | 3 097 039 | 2 597 903 |

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 881 тис. грн. (31.12.2019р: 1460 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 9 087 тис. грн. (31.12.2019р: 6920 тис. грн.).

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Вид економічної діяльності | | 30.09.2020 | | 31.12.2019 | |
|----------------------------|--|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство | 15 959 | 0,51% | 21 456 | 0,83% |
| 2 | Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів | 41 312 | 1,33% | 9 211 | 0,35% |
| 3 | Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів | 11 127 | 0,36% | 10 989 | 0,42% |
| 4 | Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції | 81 794 | 2,64% | 55 423 | 2,13% |
| 5 | Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у. | 18 507 | 0,60% | 9 739 | 0,37% |
| 6 | Виробництво транспортних засобів | 7 048 | 0,23% | 4 432 | 0,17% |
| 7 | Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря | 455 494 | 14,71% | 8 421 | 0,32% |
| 8 | Будівництво | 141 303 | 4,56% | 273 111 | 10,51% |
| 9 | Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів | 264 458 | 8,54% | 182 242 | 7,02% |
| 10 | Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення | 10 732 | 0,35% | 20 982 | 0,81% |
| 11 | Фінансова та страхова діяльність | 331 349 | 10,70% | 239 005 | 9,20% |
| 12 | Операції з нерухомим майном | 113 069 | 3,65% | 396 455 | 15,26% |
| 13 | Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження | 33 518 | 1,08% | 108 508 | 4,18% |
| 14 | Фізичні особи | 1 320 193 | 42,63% | 1 104 503 | 42,52% |
| 15 | Інші | 251 206 | 8,11% | 153 426 | 5,91% |
| 16 | Усього коштів клієнтів: | 3 097 039 | 100% | 2 597 903 | 100% |

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

| | | (тис. грн.) | |
|----------|----------------------|----------------|----------------|
| | | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| 1 | Кредитування: | 552 945 | 176 347 |
| 1.1 | кошти фізичних осіб | 5 802 | 5 784 |
| 1.2 | кошти юридичних осіб | 547 143 | 170 563 |
| 2 | Гарантії: | 92 239 | 8 574 |
| 2.1 | кошти юридичних осіб | 91882 | 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 | 655 341 | 195 078 |

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

| | | (тис. грн.) | | |
|---|--------------------------------------|-------------|---|--------|
| | 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 | - | 589 | 589 |
| 3 | Залишок на 30 вересня 2020 року | - | 6 560 | 6 560 |

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

| | | (тис. грн.) | | |
|---|--------------------------------------|-------------|---|---------|
| | 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 | - | (3 640) | (3 640) |
| 3 | Залишок на 31 вересня 2019 року | - | 2 941 | 2 941 |

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

| | | (тис. грн.) | | |
|---|---|-------------|------------|------------|
| | | Примітки | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| 1 | Визнані зобов'язання з оренди | | 88 585 | 82 138 |
| 2 | Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди | | 638 | 839 |
| 3 | Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітної періоду | | 89 223 | 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 30.09.2020 р. орендна поступка складає 4763 тис. грн.

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|---------------|---------------|
| | Примітка | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| 1 | Інші фінансові зобов'язання | 23 584 | 17 010 |
| 1.1 | Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами | 16 071 | 5 523 |
| 1.2 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 4 255 | 9 994 |
| 1.3 | Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями | 3 055 | 1 461 |
| | Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) | 4 | 10 |
| 1.5 | Нараховані витрати за банківськими операціями | 199 | 22 |
| 2 | Інші нефінансові зобов'язання | 24 714 | 17 086 |
| 2.1 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 16 280 | 9 916 |
| 2.2 | Доходи майбутніх періодів | 4 540 | 3 414 |
| 2.3 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 3 550 | 3 499 |
| 2.4 | Інші нефінансові зобов'язання | 344 | 257 |
| 3 | Усього інших зобов'язань | 48 298 | 34 096 |

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 30 вересня 2020 року становить 284540 тис. грн. (31.12.2019: 247592 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 277600 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|--------------|----------------|
| | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Усього |
| 1 | Залишок на 01 січня 2020 року | 242 | 247 592 |
| 2 | Випуск нових акцій | 36 | 36 948 |
| 3 | Залишок на 30 вересня 2020 року | 278 | 284 540 |

Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку 19.03.2020 (протокол №2020031902) прийняте рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 36948175,00 грн. шляхом розміщення 36047 штук простих іменних акцій Банку існуючої номінальної вартості 1025,00 грн.

Згідно з Рішенням про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), затвердженим позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку 19.03.2020 (протокол №2020031902), 31.03.2020 інвесторами здійснені до статутного капіталу Банку додаткові внески у вигляді грошових коштів на загальну суму 36948,18 тис. грн.

Нову редакцію Статуту Банку із статутним капіталом Банку в розмірі 284540,00 тис. грн.:

- 20.05.2020 затверджено позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №2020052001);

- 03.09.2020 погоджено Національним банком;

- 08.09.2020 проведено державну реєстрацію.

Національною Комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.09.2020 видане свідоцтво №12/1/2020 (дата реєстрації 24.03.2020) про реєстрацію випуску акцій Банку на загальну суму 284540000,00 грн. у кількості 277600 простих іменних акцій.

Збільшення статутного капіталу Банку здійснено відповідно до статті 3 Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків" на підставі рішень Комітету Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 16.12.2019 за №656 і від 11.06.2020 за №259.

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

| | (тис. грн.) | |
|--|---|---|
| | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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 | 179 336 | 132 071 |
| 2 Депозитні сертифікати НБУ | 36 016 | 54 226 |
| 3 Боргові цінні папери | 69 939 | 14 493 |
| 4 Кошти в інших банках | 713 | 3 331 |
| 5 Кореспондентські рахунки в інших банках | 216 | 465 |
| 6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 286 220 | 204 586 |
| <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 | 286 311 | 204 586 |
| 10 Усього процентних доходів | 286 311 | 204 586 |
| 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 | (16 698) | (24 616) |
| 12 Строкові кошти фізичних осіб | (63 892) | (48 097) |
| 13 Строкові кошти інших банків | (18 031) | - |
| 14 Поточні рахунки | (18 414) | (25 299) |
| 15 Інші | (6 448) | - |
| 16 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка | (123 483) | (98 012) |
| 17 Зобов'язання з оренди | (10 357) | (7 819) |
| 18 Усього процентних витрат | (133 840) | (105 831) |
| 19 Чистий процентний дохід/(витрати) | 152 471 | 98 755 |

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

| | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року |
|---|---|---|
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: | | |
| 1 Розрахунково-касові операції | 179 514 | 124 503 |
| 2 Кредитне обслуговування | 4 261 | 877 |
| 3 За операціями на валютному ринку | 24 125 | 19 478 |
| 4 Гарантії надані | 5 798 | 2 438 |
| 5 Інші | 700 | 400 |
| 6 Усього комісійних доходів | 214 398 | 147 696 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: | | |
| 7 Розрахунково-касові операції | (13 198) | (7 505) |
| 8 Послуги розрахункового банку за операціями з ПК | (6 722) | (5 368) |
| 9 Інші | (602) | (224) |
| 10 Усього комісійних витрат | (20 522) | (13 097) |
| 11 Чистий комісійний дохід/витрати | 193 876 | 134 599 |

Примітка 21. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

| | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року |
|---|---|---|
| 1 Дохід від операційного лізингу (оренди) | 1 281 | 1 068 |
| в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 112 | 25 |
| 2 Дохід від суборенди | 721 | 737 |
| 3 Дохід за агентськими угодами | 640 | 652 |
| 4 Компенсація понесених рекламних витрат | - | 43 |
| 5 Дохід від продажу заставного майна | 23 | - |
| 6 Переоцінка активу з права користування та орендного зобов'язання | 5 146 | - |
| 7 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 569 | 750 |
| 8 Штрафи, пені за кредитними операціями | 343 | 452 |
| 9 Інші | 679 | 298 |
| 10 Усього операційних доходів | 10 402 | 4 000 |

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|---|---|
| | | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року |
| 1 | Заробітна плата та премії | 168 643 | 121 021 |
| 2 | Нарахування на фонд заробітної плати | 26 222 | 19 222 |
| 3 | Інші виплати працівникам | 1 153 | 602 |
| 4 | Усього витрат на утримання персоналу | 196 018 | 140 845 |

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|---|---|
| | | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року |
| 1 | Амортизація основних засобів | 7 786 | 6 074 |
| 2 | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | 2 226 | 1 592 |
| 3 | Амортизація активу з права користування | 15 653 | 9 968 |
| 4 | Усього витрат на амортизацію | 25 665 | 17 634 |

Таблиця 22.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

| | | (тис. грн.) | |
|-----------|---|---|---|
| | | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року |
| 1 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | 13 428 | 10 743 |
| 2 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | 988 | 3 542 |
| 3 | Професійні послуги | 1 406 | 1 494 |
| 4 | Витрати на маркетинг та рекламу | 2 734 | 716 |
| 5 | Витрати із страхування | 24 784 | 17 627 |
| 6 | Витрати на охорону | 1 307 | 1 239 |
| 7 | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | 7 673 | 5 732 |
| 8 | Господарські витрати | 2 989 | 3 052 |
| 9 | Витрати на комунальні послуги | 3 219 | 3 371 |
| 10 | Витрати на інкасацію та перевезення цінностей | 4 437 | 4 206 |
| 11 | Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу | 2 800 | - |
| 12 | Витрати за агенськими угодами | 15 239 | 13 320 |
| 13 | Роялті | 961 | 1 053 |
| 14 | Штрафи | 2 622 | - |
| 15 | Інші: | 3 771 | 1 146 |
| 16 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | 88 358 | 67 241 |

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 агенськими угодами, на утримання основних засобів та нематеріальних активів, відображення 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 дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року |
| 1 | Поточний податок на прибуток | 3 302 | 3 970 |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: | (414) | 511 |
| 2.1 | виникненням чи списанням тимчасових різниць | (414) | 511 |
| 3 | Усього витрати податку на прибуток | 2 888 | 4 481 |

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

| | | (тис. грн.) | |
|--|--|--|--|
| | | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року |
| 1 | Прибуток до оподаткування | 9 131 | 24 553 |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | 1 644 | 4 419 |
| КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): | | | |
| 3 | Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | 2 474 | 799 |
| 4 | Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку | (816) | (1 248) |
| 5 | Сума податку на прибуток (збиток) | 3 302 | 3 970 |

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

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|--|--------------------------|------------------------------------|---|--------------------------|
| | | Залишок на 01.01.2020 | Визнані в прибутках/ збитках | Визнані в іншому сукупном у доході | Залишок на 30.09.2020 |
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: | 1 426 | 414 | (12) | 1 828 |
| 1.1 | Основні засоби і нематеріальні активи | 283 | 145 | - | 428 |
| 1.2 | Інші активи | 43 | 163 | - | 206 |
| 1.3 | Інші зобов'язання | 1 077 | 106 | - | 1 183 |
| 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 | 414 | (12) | 1 828 |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | 1 426 | 414 | (12) | 1 828 |

Таблиця 23.4. 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 | Визнані в іншому сукупном у доході | 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) | 11 | 972 |
| 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 |
| 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 | (511) | 11 | 972 |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | 1 472 | (511) | 11 | 972 |

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

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

(тис. грн.)

| | | За дев'ятимісячний період, що завершився | За дев'ятимісячний період, що завершився |
|---|---|---|---|
| | | 30 вересня 2020 року | 30 вересня 2019 року |
| 1 | Прибуток, що належить власникам простих акцій банку | 6 243 | 20 072 |
| 2 | Прибуток за звітний період | 6 243 | 20 072 |
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 244 | 232 |
| 4 | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію(в гривнях на акцію) | 25,59 | 86,52 |

Банк не має розбавляючих потечійних 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 дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

| | | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції/ Нерозподілені | (тис. грн.) Усього |
|-----------|---|---------------------------------------|-------------------------------|-----------------|--|-----------------------|
| | | послуги корпоративни м клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам | | |
| | Дохід від зовнішніх клієнтів: | 240 651 | 159 332 | 40 591 | 70 537 | 511 111 |
| 1 | Процентні доходи | 103 097 | 76 238 | 36 945 | 70 031 | 286 311 |
| 2 | Комісійні доходи | 129 667 | 81 090 | 3 641 | - | 214 398 |
| 3 | Інші операційні доходи | 7 887 | 2 004 | 5 | 506 | 10 402 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 240 651 | 159 332 | 40 591 | 70 537 | 511 111 |
| 5 | Процентні витрати | (47 366) | (68 443) | (18 031) | - | (133 840) |
| 6 | Комісійні витрати | (127) | - | (20 395) | - | (20 522) |
| 7 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами | - | - | (23 130) | - | (23 130) |
| 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 | 16 520 | 41 377 | 2 016 | 1 | 59 914 |
| 10 | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | 8 465 | 6 260 | 3 034 | 5 750 | 23 509 |
| 11 | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | | | (3 709) | (3 709) |
| 12 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (94 418) | (23 511) | (13) | - | (117 942) |
| 13 | Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | (456) | (133) | - | - | (589) |
| 14 | Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 273 | 624 | - | 23 005 | 23 902 |
| 15 | Витрати на виплати працівникам | (83 862) | (67 558) | (23 643) | (20 955) | (196 018) |
| 16 | Витрати зносу та амортизація | - | - | - | (25 665) | (25 665) |
| 17 | Інші адміністративні та інші операційні витрати | (80 012) | (1 292) | (4 551) | (2 503) | (88 358) |
| 18 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) | (40 332) | 46 656 | (44 122) | 46 929 | 9 131 |

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

| | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегмент и та операції /Нерозп оділені | Усього |
|--|--------------------------------------|-------------------------------|----------------|--|---------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам | | |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | 176 938 | 103 998 | 60 849 | 14 497 | 356 282 |
| 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 | 2 477 | 1 517 | 1 | 5 | 4 000 |
| 4 Усього доходів сегментів | 176 938 | 103 998 | 60 849 | 14 497 | 356 282 |
| 5 Процентні витрати | (53 457) | (52 374) | - | - | (105 831) |
| 6 Комісійні витрати | (225) | - | (12 872) | - | (13 097) |
| 7 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами | - | - | 11 446 | - | 11 446 |
| 8 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою | 9 804 | 32 396 | 492 | - | 42 692 |
| 9 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | (4 573) | (1 986) | (2 881) | (720) | (10 160) |
| 10 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (11 574) | (24 942) | 1 556 | - | (34 960) |
| 11 Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 3 708 | (68) | - | - | 3 640 |
| Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 103 | 158 | - | - | 261 |
| 11 Витрати на виплати працівникам | (68 192) | (46 286) | (22 035) | (4 332) | (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) |
| 14 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) | (9 750) | 9 110 | 34 910 | (9 717) | 24 553 |

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 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 | 1 420 255 | 273 491 | 626 301 | 1 856 240 | 4 176 287 |
| 2 | Усього активів | 1 420 255 | 273 491 | 626 301 | 1 856 240 | 4 176 287 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 3 | Зобов'язання сегментів | 1 782 881 | 1 320 718 | 620 004 | 138 625 | 3 862 228 |
| 4 | Усього зобов'язань | 1 782 881 | 1 320 718 | 620 004 | 138 625 | 3 862 228 |

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. Потенційні зобов'язання банку*Зобов'язання з кредитування*

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

| | | Примітки | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|---|---|----------|------------------|----------------|
| 1 | Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані | | 130 348 | 80 388 |
| 2 | Невикористані кредитні лінії | | 1 017 089 | 353 949 |
| 3 | Гарантії видані | | 340 001 | 178 679 |
| 4 | Надані авалі | | 20 314 | 25 392 |
| 5 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | | (6 560) | (5 818) |
| 6 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | | 1 501 192 | 632 590 |

Станом на 30 вересня 2020 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця. 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| | | (тис. грн.) | |
|---|---------------|------------------|----------------|
| | | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| 1 | Гривня | 1 429 086 | 619 570 |
| 2 | Долар США | 78 303 | 12 194 |
| 3 | Євро | 363 | 6 644 |
| 4 | Усього | 1 507 752 | 638 408 |

Примітка 27. 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 непрямым 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 27.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

| Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | | | | |
|---|---|---|---|-----------------------------|---------------------------|------------------|
| | Ринкові котирування (рівень 1) | модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2) | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень 3) | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість | |
| АКТИВИ | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 1 318 704 | -- | 1 318 704 | 1 318 704 |
| 1.1 | готівкові кошти | - | 729 886 | - | 729 886 | 729 886 |
| 1.2 | кошти в Національному банку | - | 101 073 | - | 101 073 | 101 073 |
| 1.3 | депозитні сертифікати Національного банку України | - | 400 055 | - | 400 055 | 400 055 |
| 1.4 | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | - | 87 690 | - | 87 690 | 87 690 |
| 2 | Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | 1 793 124 | 1 793 124 | 1 693 746 |
| 2.1 | кредити юридичним особам | - | - | 1 441 980 | 1 441 980 | 1 418 648 |
| 2.2 | кредити фізичним особам-підприємцям | - | - | 1 737 | 1 737 | 1 607 |
| 2.3 | іпотечні кредити фізичних осіб | - | - | 409 | 409 | 406 |
| 2.4 | кредити на поточні потреби фізичним особам | - | - | 348 998 | 348 998 | 273 085 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | - | 793 298 | 144 425 | 937 723 | 923 957 |
| 3.1 | Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю | - | 793 298 | - | 793 298 | 779 532 |
| 3.2 | Облігації місцевих позик | - | - | 144 425 | 144 425 | 144 425 |
| 4 | Інші фінансові активи | - | - | 54 985 | 54 985 | 54 985 |
| 4.1 | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 6 460 | 6 460 | 6 460 |
| 4.2 | грошові кошти з обмеженим правом користування банку | - | - | 37 483 | 37 483 | 37 483 |
| 4.3 | інші фінансові активи | - | - | 11 042 | 11 042 | 11 042 |
| 5 | Інвестиційна нерухомість | - | 47 016 | - | 47 016 | 47 016 |
| 6 | Усього активів | | 2 159 018 | 1 992 534 | 4 151 552 | 4 038 408 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | |
| 7 | Кошти банків | - | 620 004 | - | 620 004 | 620 004 |
| 7.1 | Кредити, отримані від Національного банку України | - | 620 004 | - | 620 004 | 620 004 |
| 8 | Кошти клієнтів | - | 3 102 031 | - | 3 102 031 | 3 097 039 |
| 8.1 | інші юридичні особи | - | 1 777 005 | - | 1 777 005 | 1 776 846 |
| 8.2 | фізичні особи | - | 1 325 026 | - | 1 325 026 | 1 320 193 |
| 9 | Зобов'язання з оренди | - | - | 89 223 | 89 223 | 89 223 |
| 10 | Інші фінансові зобов'язання | - | - | 23 584 | 23 584 | 23 584 |
| 10.1 | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 4 255 | 4 255 | 4 255 |
| 10.2 | інші фінансові зобов'язання | - | - | 19 329 | 19 329 | 19 329 |
| 11 | Усього зобов'язань | | 3 722 035 | 112 807 | 3 834 842 | 3 829 850 |

Таблиця 27.2. 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) | | |
| (тис. грн.) | | | | | | |
| 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 27.3. Періодичні оцінки справедливої вартості на 30 вересня 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 27.4. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 30 вересня 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 27.5. 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 28. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2020 року

| | | (тис. грн.) | | |
|---|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 23,3 %) | - | 239 | 180 |
| 2 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,07 %) | 15 277 | 14 305 | 32 864 |
| 3 | Резерви за зобов'язаннями | - | 5 | 2 |
| 4 | Інші зобов'язання | - | 4 | 3 |

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

| | | (тис. грн.) | | |
|---|--|---|--|------------------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Процентні доходи | - | 47 | 41 |
| 2 | Процентні витрати | (1 135) | (877) | (1 237) |
| 3 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою | (45) | - | (30) |
| 4 | Комісійні доходи | 35 | 28 | 250 |
| 5 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | - | 6 | (2) |
| 6 | Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | - | (3) | - |
| 7 | Інші операційні доходи | - | 11 | 5 |
| 8 | Адміністративні та інші операційні витрати | (2 493) | (45 948) | (7 112) |

Таблиця 28.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2020 року

| | | (тис. грн.) | | |
|---|------------------------------|---|--|------------------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Невикористані кредитні лінії | - | 381 | 100 |
| 2 | Інші зобов'язання | - | 4 | 3 |

Таблиця 28.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

| | | (тис. грн.) | | |
|---|---|---|--|------------------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | - | 71 | 33 |

Таблиця 28.5. 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 28.6. 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 28.7. 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 28.8. 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 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| | | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року | | За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року | |
|---|---------------------------------------|---|----------------------------|---|----------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам (11 осіб) | 45 948 | 1 592 | 32 924 | 1 029 |

Примітка 29. Події після дати балансу

Враховуючи структуру та якісь 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 3 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 01.10.2020 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність банку.

Затверджено до випуску та підписано

"29" жовтня 2020 року



О.М. Руднев

О.П. Літош