



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

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	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 фінансової звітності	7
Примітка 1. Інформація про банк.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	10
Примітка 4. Принципи облікової політики	12
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	14
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	20
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	23
Примітка 9. Нематеріальні активи	24
Примітка 10. Основні засоби та активи з права користування	25
Примітка 11. Інші активи.....	27
Примітка 12. Кошти клієнтів.....	29
Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями	31
Примітка 14. Інші зобов'язання.....	32
Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	33
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	34
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	35
Примітка 18. Інші операційні доходи	35
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати	36
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток.....	37
Примітка 21. Прибуток на акцію	39
Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку.....	39
Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань	42
Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами.....	46
Примітка 25. Події після дати балансу	48

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
станом на 30 вересня 2024 року

	Примітки	30.09.2024	31.12.2023
тис. грн.			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	7 820 474	14 249 771
Кредити та заборгованість клієнтів	6	676 880	755 448
Інвестиції в цінні папери	7	7 310 077	4 526 420
Інвестиційна нерухомість	8	40 685	53 530
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2	-
Відстрочений податковий актив	20	-	3 067
Нематеріальні активи	9	20 686	17 757
Основні засоби та активи з права користування	10	521 902	362 186
Інші фінансові активи	11	282 447	199 603
Інші нефінансові активи	11	105 936	164 186
Усього активів		16 779 089	20 331 968
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	15 571 710	19 472 111
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		21 269	49 160
Відстрочене податкове зобов'язання		24 821	-
Резерви за зобов'язаннями	13	4 431	7 044
Інші фінансові зобов'язання	14	206 046	270 748
Інші нефінансові зобов'язання	14	112 531	81 940
Усього зобов'язань		15 940 808	19 881 003
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	284 540	284 540
Резервні та інші фонди банку		151 932	103 048
Резерви переоцінки		112 223	14 493
Нерозподілений прибуток		289 586	48 884
Усього власного капіталу		838 281	450 965
Усього зобов'язань та власного капіталу		16 779 089	20 331 968

Затверджено до випуску та підписано

"31" жовтня 2024 року



Олексій Руднев

Оксана Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року**

тис. грн.

	Примітки	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2024	2023	2024	2023
Процентні доходи	16	573 085	540 782	1 938 124	1 324 558
Процентні витрати	16	(311 745)	(288 857)	(1 049 289)	(776 802)
Чистий процентний дохід		261 340	251 925	888 835	547 756
Комісійні доходи	17	214 584	204 803	651 663	560 345
Комісійні витрати	17	(33 992)	(44 457)	(110 083)	(90 538)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю		(80)	-	133	(18)
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		10 987	(36)	11 765	(16)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		75 536	52 467	242 837	135 011
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9		3 307	(1 948)	12 321	(2 178)
Прибуток від зменшення резервів за зобов'язаннями		(75 362)	7 631	(59 543)	(53 534)
Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями		1 952	38	2 613	(458)
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		307	(185)	714	2 298
Інші операційні доходи	18	7 814	8 160	24 857	26 723
Витрати на виплати працівникам	19	(259 839)	(249 715)	(730 368)	(605 482)
Витрати зносу та амортизація	19	(32 633)	(24 918)	(86 141)	(75 351)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	19	(143 683)	(108 592)	(438 337)	(294 845)
Прибуток до оподаткування		30 238	95 173	411 266	149 713
Витрати на податок на прибуток	20	(27 293)	(17 612)	(121 680)	(28 367)
Прибуток за період		2 945	77 561	289 586	121 346
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		95 307	592	126 324	985
чиста зміна справедливої вартості		106 173	568	137 653	959
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу		(10 866)	24	(11 329)	26
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(21 428)	(100)	(28 594)	(156)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		73 879	492	97 730	829
Інший сукупний дохід після оподаткування за період		73 879	492	97 730	829
Усього сукупного доходу за звітний період		76 824	78 053	387 316	122 175
Прибуток на акцію (в гривнях):					
чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію		10,61	279,40	1 043,18	437,13

Затверджено до випуску та підписано

"31" жовтня 2024 року



Олександр Руднев
Голова Правління
Оксана Літош
Головний бухгалтер

Олена Лебелєва 044 538 18 59

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

тис. грн.

	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2023 року	284 540	103 048	(711)	(5 667)	381 210
Усього сукупного доходу:	-	-	829	121 346	122 175
прибуток за звітний період	-	-	-	121 346	121 346
інший сукупний дохід	-	-	829	-	829
Залишок на 30 вересня 2023 року	284 540	103 048	118	115 679	503 385
Залишок на 01 січня 2024 року	284 540	103 048	14 493	48 884	450 965
Розподіл прибутку за 2023 рік	-	48 884	-	(48 884)	-
Усього сукупного доходу:	-	-	97 730	289 586	387 316
прибуток за звітний період	-	-	-	289 586	289 586
інший сукупний дохід	-	-	97 730	-	97 730
Залишок на 30 вересня 2024 року	284 540	151 932	112 223	289 586	838 281

Затверджено до випуску та підписано

"31" жовтня 2024 року

Олена Лебедєва
044 538 18 59



Олексій Руднев

Оксана Літош

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року
(за прямим методом)**

	Примітки	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023
			тис. грн.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		1 957 801	1 066 579
Процентні витрати, що сплачені		(1 066 142)	(750 241)
Комісійні доходи, що отримані		648 804	558 745
Комісійні витрати, що сплачені		(110 114)	(90 497)
Результат операцій із фінансовими похідними		133	(18)
Результат операцій з іноземною валютою		242 837	135 011
Інші отримані операційні доходи		3 547	23 373
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(696 124)	(593 854)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(433 857)	(291 085)
Податок на прибуток сплачений		(150 279)	(12 920)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та		396 606	45 093
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(2 573 606)	(1 757 217)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості		148 534	258 777
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(82 769)	(238 670)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		9 705	(27 873)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(990 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(3 883 548)	4 785 080
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(31 455)	27 357
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(3 711)	10 396
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(6 020 244)	2 112 943
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(169 212)	(161 452)
Придбання нематеріальних активів		(7 785)	(7 916)
Збиток від реалізації інвестиційної нерухомості		(4480)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(181 477)	(169 368)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати		(57 693)	(50 009)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(57 693)	(50 009)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(29 040)	(2 481)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(6 288 454)	1 891 085
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	14 041 267	5 981 477
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	7 752 813	7 872 562

Затверджено до випуску та підписано

"31" жовтня 2024 року

Олена Лебелєва 044 538 18 59



Олексій Рудисв

Оксана Літош

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», (надалі – Банк), був зареєстрований 03 червня 2008 року. Скорочене найменування 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 2024 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 160 точками продажу – Головний банк та 159 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 33 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 5
- Дніпропетровська область – 20
- Донецька - 2
- Житомирська область – 3
- Запорізька область – 6
- Кіровоградська область – 3
- Львівська область – 10
- Одеська область – 16
- Полтавська область – 9
- Сумська область - 8
- Харківська область – 10
- Херсонська область – 1
- Івано-Франківська область – 4
- Волинська область – 3
- Рівненська область – 3
- Хмельницька область – 5
- Черкаська область – 6
- Чернівецька область – 1
- Вінницька область – 3
- Миколаївська – 3
- Тернопільська – 1
- Луганська -1
- Закарпатська -3
- Чернігівська - 1

Діяльність 10 відділень станом на 30 вересня 2024 року призупинена з огляду на воєнні дії та тимчасову окупацію, а саме:

- м. Київ -2
- Донецька область- 2
- Запорізька область-1
- Луганська-1
- Одеська -1
- Харківська область-2
- Херсонська область-1

Місцезнаходження Банку: Україна, 04136, м. Київ, вул. Стеценко, буд.6.

Стратегічною метою Банку є збільшення ринкової вартості банківської установи в інтересах акціонерів. Основною метою для менеджменту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є створення та надійне функціонування конкурентоспроможного фінансово стійкого кредитного закладу з розвинутими технологіями взаємодії з клієнтами, здатного задовольнити вимоги і надавати широкий спектр банківських послуг юридичним особам та приватним клієнтам на рівні міжнародних банків.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду № 198, дата реєстрації 14.08.2008 р.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Банк здійснює банківські операції відповідно до банківської ліцензії № 245, виданої Національним банком України 07 листопада 2011 (https://bank.gov.ua/files/Licences_bank/380634.pdf), до яких з 15.07.2021 року додалися послуги з інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

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 (Андерайтинг)". 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 «INTELEXPRESS», «Welsend», «RIA», «MY TRANSFER», «R360»:

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
MY TRANSFER	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
R360	Банк працює з системою з 29.12.2022 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів №1 від 03.10.2022 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-еквайринга в рамках Mastercard,
- ліцензією на здійснення торгівельного еквайрингу в рамках Mastercard.

З 2020 року Банк є учасником Національної платіжної системи «Український платіжний простір» - системи роздрібних платежів, у якій розрахунки за товари та послуги, отримання готівки та інші операції з національною валютою здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, а саме платіжних карток ПРОСТІР.

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є членом:

- Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД);
- ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»;
- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «СМА»;
- Американсько-Української Ділової Ради (U.S.-Ukraine Business Council (USUBC)), Вашингтон, округ Колумбія;
- Європейської Бізнес Асоціації.

Станом на 30 вересня 2024 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

Голова Наглядової ради Волинець Данило Мефодійович	74,771253%
Голова Правління Руднев Олексій Миколайович	24,850504%

Станом на 30 вересня 2024 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)	74,771253%
Руднев Олексій Миколайович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 28 травня 2024 року №24/547-рк)	24,850504%

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 2024 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 31 жовтня 2024 року.

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

У вересні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) пришвидшилася до 8,6% з 7,5% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 1,5%. Фундаментальний інфляційний тиск також посилювався сильніше, ніж прогнозувалося. Так, показник базової інфляції у вересні зріс до 7,3% з 6,5% у серпні. Така динаміка зумовлювалася подорожчанням оброблених продуктів харчування під впливом більшої вартості продовольчої сировини, а також подальшим зростанням виробничих витрат, зокрема на енергозабезпечення та оплату праці. Підтримували ціновий тиск і ефекти перенесення від послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці.

Дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) у вересні дещо зривався. Бюджетні потреби були профінансовані за рахунок накопичених коштів від отриманої в серпні міжнародної допомоги, а також внутрішніх запозичень, обсяги яких у вересні були найбільшими з початку року. Значні обсяги міжнародної фінансової допомоги визначили як профіцит поточного рахунку, так і приплив капіталу за фінансовим рахунком у серпні. Крім того, дещо зривався дефіцит торгівлі товарами. У результаті валові міжнародні резерви зросли до 42,3 млрд. дол. станом на кінець серпня 2024 року.

Дефіцит кадрів, особливо кваліфікованих, залишається значним. Після незначного зменшення, яке ймовірно було спричинене зменшенням попиту через зупинки в роботі підприємств унаслідок перебоїв з енергопостачанням, дефіцит кваліфікованих працівників сягнув нового максимуму. За опитуванням центру Разумкова, 60% працюючих (роботодавців, найманих працівників, працюючих співвласників підприємств, самозайнятих) повідомили про дефіцит кадрів на своєму підприємстві. Тиск з боку нестачі працівників зумовив подальше збільшення реальних зарплат.

Водночас у вересні поживався і внутрішній ринок запозичень. Обсяги розміщення ОВДП як у національній, так і в іноземній валюті були найбільшими з початку року на тлі додаткових заходів НБУ зі стимулювання вкладень у ОВДП та певного підвищення їх доходності. Загальний роловер ОВДП за дев'ять місяців становив близько 160%.

Збалансованість валютного ринку в серпні 2024 року дещо поліпшилася з огляду на незмінні обсяги пропозиції іноземної валюти за одночасного зниження попиту як на міжбанківському, так і на готівковому сегментах. Збереженню стійкої ситуації та поліпшенню курсових очікувань сприяли зрушення у питаннях отримання міжнародної фінансової допомоги. Обмінний курс гривні коливався в обидва боки під впливом ринкових чинників, незначно девальвувавши за місяць. Різниця між готівковим та офіційним курсами не перевищувала 1%, скоротившись наприкінці серпня до 0,4%. Завдяки кращій збалансованості ринку в серпні чистий продаж іноземної валюти НБУ знизився до 2,7 млрд. дол.

У вересні Національний банк України зберіг облікову ставку на рівні 13% і збільшив обсяги інтервенцій з продажу валюти для забезпечення стійкої ситуації на валютному ринку та обмеження інфляційного тиску. Це сприяло підтриманню інтересу громадян до заощаджень у гривні: відновилося зростання строкових депозитів, тривало нарощування вкладень у ОВДП.

В цих економічних умовах ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» проводив заходи щодо збільшення залучення коштів клієнтів, підтримку високого рівня ліквідності з розміщенням ресурсів здебільшого у ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, забезпечення енергонезалежності роботи регіональної мережі та

програмно-технічних засобів Банку. Так, високоліквідні активи в структурі балансу Банку, що були сформовані за рахунок ОВДП, грошей та їх еквівалентів, депозитних сертифікатів НБУ, складають 90% в активах станом на кінець дня 30 вересня 2024 року (15,1 млрд. грн у екв.).

На кінець звітного періоду мережа відділень Банку склала 160 точок продажу (159 відділень та ГО). Регіональна мережа працює з урахуванням факторів забезпечення безпеки для клієнтів та співробітників, робота частини відділень тимчасово призупинена в зонах проведення бойових дій та тимчасово окупованих територій (6% тимчасово непрацюючих відділень).

Банк дотримувався в роботі всіх нормативів, встановлених НБУ. Зокрема нормативи ліквідності суттєво перевищували граничні значення, встановлені регулятором.

Прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» з початку 2024 року склав 289,6 млн. грн., перевищивши прибуток за цей же дев'ятимісячний період 2023 року у 2,4 рази, у т. ч. за рахунок суттєвого зменшення витрат на формування резервів під знецінення корисності фінансових активів, які на звітну дату сформовані у повному обсязі з урахуванням оцінки потенційних кредитних ризиків. Власний капітал з початку року збільшився на 86% до 838,3 млн грн.

При цьому ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» мав високі темпи приросту ключових статей, зокрема комісійних та торгових доходів за рахунок «трансакційної» бізнес-моделі банку, яка показала свою стійкість навіть в умовах дії військового стану, наявності розгалуженої мережі відділень та власної служби інкасації, що забезпечувала якісний готівковий обіг. Так комісійний дохід Банку збільшився відносно аналогічного періоду 2023 року на 16% до 651,6 млн. грн. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою зріс на 79% до 242,8 млн. грн.

Активи Банку станом на кінець дня 30 вересня 2024 року складають 16,8 млрд. у грн. екв. Чистий процентний дохід відносно аналогічного періоду 2023 року зріс в 1,6 разів до 888,8 млн. грн.

У 2024 році згідно з прийнятою Стратегією розвитку активи Банку і далі зростатимуть з розміщенням залучених клієнтських коштів у високоліквідні інструменти (депозитні сертифікати НБУ та ОВДП), активізацією у сегменті роздрібного споживчого кредитування, збільшенням клієнтів банків та юридичних осіб у напрямку інкасації та перевезення цінностей.

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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 року, підготовленої за МСФЗ.

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що викликані воєнними діями РФ проти України та можуть і надалі зберігатися /зростати в умовах війни.

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк в змозі продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку Керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованими, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, підтримання ліквідності на високому рівні та ведення прибуткової діяльності. Банк продовжує обслуговувати клієнтів в 94 % відділень своєї мережі та продовжує відкривати нові відділення. В Банку відсутні невиконані або відтерміновані зобов'язання. Банк продовжує свою роботу без порушення економічних нормативів. Банк володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому.

Дана фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які були б необхідні, якби Банк був неспроможний продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Однак, існує суттєва невизначеність значною мірою через непередбачуваний вплив воєнних дій на території України, а отже, і через фактори, які Банк не в змозі ні передбачити, ні контролювати, і які можуть вплинути на припущення, що лежать в основі оцінок Керівництва, що може потенційно підставити під сумнів здатність продовжувати свою діяльність.

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 2024 року та 31 грудня 2023 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	30.09.2024	31.12.2023
Долар США	41,1664	37,9824
Євро	45,9541	42,2079

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2023 рік.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Банк вперше врахував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше).

- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних
- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді
- Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників
- МСФЗ S1 «Загальні вимоги щодо розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком»;
- МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом».

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності

Наступні нові стандарти та поправки до стандартів ще не набрали чинності станом на 30 вересня 2024 року і не застосовувалися при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності. Банк планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності:

- Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність конвертованості
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».

За оцінкою Банку, впровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» обумовить зміну в структурі подання інформації у звіті про прибутки та збитки Банку та пов'язаних примітках.

Банк продовжує аналізувати новий стандарт на предмет змін.

Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн).	
		30.09.2024	31.12.2023
1	Готівкові кошти	2 861 697	1 623 162
2	Кошти в Національному банку України	1 067 608	1 064 581
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	3 477 272	10 798 429
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
4.1	України	421 508	782 524
4.2	інших країн	56 845	780 926
		364 663	1 598
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(7 611)	(18 925)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	7 820 474	14 249 771

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

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

		30.09.2024	31.12.2023
			(тис. грн).
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	7 820 474	14 249 771
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів	7 611	18 925
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(75 272)	(227 429)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	7 752 813	14 041 267

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2024 року:	(18 925)	(18 925)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	11 385	11 385
3	Курсові різниці	(71)	(71)
4	Залишок станом на 30 вересня 2024 року	(7 611)	(7 611)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2023 року:	(6 252)	(6 252)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	3 296	3 296
3	Залишок станом на 30 вересня 2023 року	(2 956)	(2 956)

Протягом звітного періоду 2024 та 2023 років валова балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів змінювалася лише шляхом ініціювання та погашень фінансових активів.

Станом на 30 вересня 2024 року суму коштів на кореспондентських рахунках банків рф та рб, на які введені обмеження в роботі відповідно до постанови НБУ №18 від 24.02.2022 та інших нормативно-правових актів у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, а саме 14586 тис.грн., Банк відносить до грошових коштів з обмеженим правом використання в складі статті «Інші активи».

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30 вересня 2024р.

		(тис. грн.)		
		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	4 544 880	421 508	4 966 388
2	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	4 544 880	421 508	4 966 388
3	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(7 611)	(7 611)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	4 544 880	413 897	4 958 777

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2023р.

		(тис. грн.)		
		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	11 863 010	782 524	12 645 534
2	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	11 863 010	782 524	12 645 534
3	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(18 925)	(18 925)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	11 863 010	763 599	12 626 609

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

		(тис. грн.)	
		30.09.2024	31.12.2023
1	Кредити, що надані юридичним особам	696 479	1 080 211
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3	3
3	Іпотечні кредити	6 494	2 638
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	395 984	305 406
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(422 080)	(632 810)
6	Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	676 880	755 448

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2024 року

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	561 704	168 609	368 647	1 098 960
1.1	Мінімальний кредитний ризик	1 239	-	-	1 239
1.2	Низький кредитний ризик	70 091	14 672	-	84 763
1.3	Середній кредитний ризик	490 374	152 856	-	643 230
1.4	Високий кредитний ризик	-	1 081	124 842	125 923
1.5	Дефолтні активи	-	-	243 805	243 805
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	561 704	168 609	368 647	1 098 960
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(72 572)	(18 596)	(330 912)	(422 080)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	489 132	150 013	37 735	676 880

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2023 року

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	582 827	219 016	586 415	1 388 258
1.1	Мінімальний кредитний ризик	97 489	-	-	97 489
1.2	Низький кредитний ризик	33 530	49 039	-	82 569
1.3	Середній кредитний ризик	451 808	166 994	-	618 802
1.4	Високий кредитний ризик	-	2 983	167 706	170 689
1.5	Дефолтні активи	-	-	418 709	418 709
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	582 827	219 016	586 415	1 388 258
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(58 031)	(22 621)	(552 158)	(632 810)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	524 796	196 395	34 257	755 448

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 вересня 2024 року становить 401 234 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року 616 629 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2024 року: 40 574 тис. грн. (2023 рік: 23329 тис. грн.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2024 року	(58 031)	(22 621)	(552 158)	(632 810)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(18 879)	2 851	22 103	6 075
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	4 338	1 592	(354)	5 576
3.1	Переведення до/з стадії 1*	5 771	(128)	(2 142)	3 501
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(1 200)	2 031	(1 214)	(383)
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(233)	(311)	3 002	2 458
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(6 630)	(6 630)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	214 421	214 421
6	Курсові різниці	-	(418)	(8 294)	(8 712)
7	Залишок за станом на 30 вересня 2024 року	(72 572)	(18 596)	(330 912)	(422 080)

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

Протягом звітного періоду відбулося погашення безнадійної заборгованості за кредитами та заборгованістю клієнтів в сумі 135 тис.грн., списаної в 2023 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 6.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2023 року	(30 633)	(23 338)	(735 076)	(789 047)
2	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(13 193)	8 651	13 144	8 602
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	(4 488)	(900)	(48 980)	(54 368)
3.1	Переведення до/з стадії 1*	507	(2 443)	(2 810)	(4 746)
3.2	Переведення до/з стадії 2*	(4 112)	1 798	(41 171)	(43 485)
3.3	Переведення до/з стадії 3*	(883)	(255)	(4 999)	(6 137)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(11 555)	(11 555)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	180 944	180 944
6	Курсові різниці	-	34	-	34
7	Залишок за станом на 30 вересня 2023 року	(48 314)	(15 553)	(601 523)	(665 390)

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

					(тис. грн.)
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року	582 827	219 016	586 415	1 388 258
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	343 499	11 233	782	355 514
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені(крім списаних)	(336 354)	(42 854)	(9 188)	(388 396)
4	Переведення до/з стадії 1*	(36 793)	409	2 299	(34 085)
5	Переведення до/з стадії 2*	6 445	(30 956)	1 231	(23 280)
6	Переведення до/з стадії 3*	1 343	3 278	(8 457)	(3 836)
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(214 421)	(214 421)
8	Курсові різниці	737	8 483	9 986	19 206
9	Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2024 року	561 704	168 609	368 647	1 098 960

* 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 клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року

					(тис. грн.)
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2023 року	553 271	408 387	807 404	1 769 062
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	334 156	37 966	72 799	444 921
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені(крім списаних)	(271 560)	(208 159)	(115 245)	(594 964)
4	Переведення до/з стадії 1*	(43 600)	21 863	2 943	(18 794)
5	Переведення до/з стадії 2*	22 917	(49 155)	62 410	36 172
6	Переведення до/з стадії 3*	4 438	2 471	6 221	13 130
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(180 944)	(180 944)
8	Курсові різниці	-	(458)	-	(458)
9	Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2023 року	599 622	212 915	655 588	1 468 125

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності		30.09.2024		31.12.2023	
		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	19 898	1,81	16 462	1,18
2	Виробництво	20 297	1,85	161 610	11,64
3	Оптова та роздрібна торгівля	235 240	21,41	266 723	19,21
4	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	46 542	4,24	65 115	4,69
5	Операції з нерухомим майном	25 670	2,33	49 039	3,53
6	Діяльність туристичних агентств, туристичних операторів, надання інших послуг із бронювання	26 366	2,40	28 543	2,06
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	125 266	11,40	240 783	17,34
8	Будівництво будівель; будівництво споруд; спеціалізовані будівельні роботи	55 970	5,09	24 968	1,80
9	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	-	-	65 069	4,69
10	Оренда, прокат і лізинг	26 975	2,45	32 654	2,35
11	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	51 036	4,64	41 446	2,99
12	Фізичні особи	398 174	36,23	308 044	22,19
13	Інші	67 526	6,15	87 802	6,33
Усього кредитів та заборгованості		1 098 960	100	1 388 258	100
14 клієнтів без резервів					

Банк кредитує суб'єктів господарювання за багатьма видами економічної діяльності. Концентрація кредитного ризику зосереджена на торгівлі, постачанні електроенергії, допоміжній діяльності у сферах фінансових послуг і страхування.

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2024 року

(тис. грн.)

		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	249 345	3	-	374 927	624 275
2	Кредити, що забезпечені:	447 134	-	6 494	21 057	474 685
2.1	грошовими коштами	1 299	-	-	-	1 299
2.2	нерухомим майном	209 445	-	6 494	6 793	222 732
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	41 727	-	2 190	6 369	50 286
2.3	іншими активами	236 390	-	-	14 264	250 654
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	696 479	3	6 494	395 984	1 098 960

Таблиця 6.10 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	471 943	3	1 062	281 240	754 248
2	Кредити, що забезпечені:	608 268	-	1 576	24 166	634 010
2.1	грошовими коштами	97 040	-	-	-	97 040
2.2	нерухомим майном	217 461	-	1 576	10 420	229 457
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	37 234	-	1 576	9 662	48 472
2.3	іншими активами	293 767	-	-	13 746	307 513
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 080 211	3	2 638	305 406	1 388 258

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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року**

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 2024 року

				(тис. грн.)	
		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави	
1	Кредити, що надані юридичним особам	397 477	1 645 472	(1 247 995)	
2	Іпотечні кредити	5 816	12 182	(6 366)	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	273 587	58 769	214 818	
4	Усього кредитів	676 880	1 716 423	(1 039 543)	

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

				(тис. грн.)	
		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави	
1	Кредити, що надані юридичним особам	556 910	1 621 637	(1 064 727)	
2	Іпотечні кредити	2 638	6 338	(3 700)	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	195 900	70 764	125 136	
4	Усього кредитів	755 448	1 698 739	(943 291)	

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та іншого), іншого майна оцінюється незалежними експертами, акредитованими Банком. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

		(тис. грн.)	
		30.09.2024	31.12.2023
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 267 794	4 337 206
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 042 283	189 214
3	Усього цінних паперів	7 310 077	4 526 420

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

	30.09.2024	31.12.2023
1 Боргові цінні папери:	3 345 370	4 481 716
1.1 Облігації внутрішньої державної позики	3 345 370	4 481 716
2 Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(77 576)	(144 510)
3 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 267 794	4 337 206

Станом на 30 вересня 2024 року Облігації внутрішньої державної позики включають довгострокові відсоткові та середньострокові відсоткові ОВДП номіновані в гривні.

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

(тис. грн.)

	30.09.2024	31.12.2023
1 Боргові цінні папери:	4 188 974	208 116
1.1 Облігації внутрішньої державної позики	4 188 974	208 116
2 Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(146 691)	(18 902)
3 Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	4 042 283	189 214

Станом на 30 вересня 2024 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові відсоткові та довгострокові відсоткові ОВДП, номіновані в гривні та доларах США, та короткострокові невідсоткові та середньострокові невідсоткові ОВДП, номіновані в доларах США та Євро.

Станом на 30 вересня 2024 року всі наявні облігації внутрішньої державної позики відносяться до фінансових активів з мінімальним кредитним ризиком (стадія 1).

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2024 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Усього
1 Залишок за станом на 01 січня 2024 року	(144 510)	(144 510)
2 (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	66 934	66 934
3 Залишок за станом на 30 вересня 2024 року	(77 576)	(77 576)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30 вересня 2024 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Усього
1 Залишок за станом на 01 січня 2024 року	(18 902)	(18 902)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(138 961)	(138 961)
3 Продаж активів	11 179	11 179
4 Курсові різниці	(7)	(7)
5 Залишок за станом на 30 вересня 2024 року	(146 691)	(146 691)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Таблиця.7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2024 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року	4 481 716	4 481 716
2 Придбані/ініційовані фінансові активи	514 995	514 995
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(1 666 471)	(1 666 471)
4 Курсові різниці	15 130	15 130
5 Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2024 року	3 345 370	3 345 370

Таблиця.7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2023 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2023 року	4 049 469	4 049 469
2 Придбані/ініційовані фінансові активи	4 025 761	4 025 761
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(2 325 387)	(2 325 387)
4 Курсові різниці	942	942
4 Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2023 року	5 750 785	5 750 785

Таблиця.7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30 вересня 2024 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року	208 116	208 116
2 Придбані/ініційовані фінансові активи	4 259 213	4 259 213
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(429 072)	(429 072)
4 Переоцінка	136 820	136 820
5 Курсові різниці	13 897	13 897
6 Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2024 року	4 188 974	4 188 974

Таблиця.7.9. Аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30 вересня 2023 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2023 року	19 403	19 403
2 Придбані/ініційовані фінансові активи	163 560	163 560
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(13 778)	(13 778)
4 Переоцінка	959	959
5 Курсові різниці	(1 701)	(1 701)
6 Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2023 року	168 443	168 443

Станом на 30 вересня 2024 року Банк володіє цінними паперами з нефіксованим прибутком, а саме акціями АТ «ФБ «ПФТС», які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та мають номінальну вартість 60 тис. грн. та нульову балансову вартість.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

		(тис. грн.)	
		30.09.2024	31.12.2023
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	53 530	6 207
2	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	-	18 415
3	Прибутки/Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	28 908
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	(12 845)	-
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	40 685	53 530

Станом на 30 вересня 2024 року до складу інвестиційної нерухомості відноситься нежитлове приміщення загальною площею 136 737,6 кв. м., на яке Банк набув право власності шляхом звернення стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами та використовується Банком для здачі в оренду.

У звітному періоді частину інвестиційної нерухомості, а саме 17 земельних ділянок на загальну суму 12 845 тис.грн., було переведено до необоротних активів, утримуваних для продажу, та здійснено їх подальший продаж (ціна продажу – 8 365 тис. грн., збиток від продажу 4 480 тис.грн.).

Банк обліковує інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю. Станом на року справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається за за 3-рівнем ієрархії справедливої вартості. Банк регулярно контролює справедливу вартість інвестиційної нерухомості та не рідше одного разу на рік здійснює її переоцінку на підставі оцінки незалежних професійних оцінювачів із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов на дату набуття на баланс Банку.

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

		(тис. грн.)	
		30.09.2024	30.09.2023
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	7 956	3 926

Таблиця 8.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем.

		(тис. грн.)	
		30.09.2024	30.09.2023
1	До 1 року	10 126	13 258
2	Від 1 до 5 років	961	12 140
3	Усього	11 087	25 398

Банк виступає орендодавцем частини нежитлових приміщень загальною площею 136 737,6 кв.м., на які Банк набув право власності в 2023 році.

Примітка 9. Нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Рух нематеріальних активів за винятком гудвілу:

(тис.грн)

		Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	Права на знаки для товарів	Незавершені капітальні вкладення в НА	Усього Нематеріальні активи
1	Балансова вартість на 01 січня 2023 року:	11 996	7 576	636	6	835	21 049
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	23 657	11 334	2 982	6	835	38 814
1.2	Знос на 01 січня 2023 року:	(11 661)	(3 758)	(2 346)	-	-	(17 765)
2	Надходження	7	111	-	-	1 634	1 752
3	Вдосконалення нематеріальних активів	1 118	1 234	-	2	-	2 354
4	Амортизаційні відрахування	(3 020)	(1 474)	(432)	(3)	-	(4 929)
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи НА	-	-	-	-	(2 469)	(2 469)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2023 року/ на 01 січня 2024 року	10 101	7 447	204	5	-	17 757
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	24 782	12 679	2 982	8	-	40 451
6.2	Знос на 31 грудня 2023 року/ на 01 січня 2024 року	(14 681)	(5 232)	(2 778)	(3)	-	(22 694)
7	Надходження	3 334	-	-	-	6 669	10 003
8	Вдосконалення нематеріальних активів	882	2 453	-	-	-	3 335
9	Амортизаційні відрахування	(2 325)	(1 312)	(102)	(1)	-	(3 740)
10	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи НА	-	-	-	-	(6 669)	(6 669)
11	Балансова вартість на 30 вересня 2024 року	11 992	8 588	102	4	-	20 686
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	28 998	15 132	2 982	8	-	47 120
11.2	Знос на 30 вересня 2024 року	(17 006)	(6 544)	(2 880)	(4)	-	(26 434)

Станом на 30 вересня 2024 року нематеріальні активи Банком у заставу не передавалися.

Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів - 8974 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року : 8974 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 30 вересня 2024 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

Збільшення або зменшення протягом звітної 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. Основні засоби та активи з права користування

Таблиця 10.1. Основні засоби та активи з права користування

	30.09.2024	31.12.2023
1 Основні засоби	389 313	202 274
2 Активи з права користування	132 589	159 912
3 Усього основних засобів та активів з права користування	521 902	362 186

Таблиця 10.2. Основні засоби

(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	Усього	
1	Балансова вартість на 01 січня 2023 року:	16 203	50 571	4 193	23 367	3 998	74 349	172 681
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	29 044	70 582	8 343	33 786	41 150	74 349	257 254
1.2	Знос на 01 січня 2023 року:	(12 841)	(20 011)	(4 150)	(10 419)	(37 152)	-	(84 573)
2	Надходження	12 112	3 492	1 092	7 336	10 745	67 282	102 059
3	Поліпшення основних засобів	541	2 022	14	1 921	933	-	5 431
4	Вибуття основних засобів	(96)	-	(21)	(298)	(26)	(805)	(1 246)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(566)	-	(84)	(1 501)	(3 225)	(805)	(6 181)
4.2	Знос	470	-	63	1 203	3 199	-	4 935
5	Амортизаційні відрахування	(4 909)	(10 982)	(837)	(5 888)	(13 621)	-	(36 237)
6	Зменшення корисності	-	2 284	-	-	-	-	2 284
7	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ	-	-	-	-	-	(42 698)	(42 698)
8	Балансова вартість на 31 грудня 2023 року/ на 01 січня 2024 року	23 851	47 387	4 441	26 438	2 029	98 128	202 274
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	41 131	76 096	9 365	41 542	49 603	98 128	315 865
8.2	Знос на 31 грудня 2023 року/ на 01 січня 2024 року	(17 280)	(28 709)	(4 924)	(15 104)	(47 574)	-	(113 591)
9	Надходження	22 919	77 186	508	7 178	9 588	226 938	344 317
10	Поліпшення основних засобів	86	1 395	16	743	367	-	2 607
11	Вибуття основних засобів	(7)	-	-	(4)	-	-	(11)
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	(67)	-	(58)	(19)	(2 022)	-	(2 166)
11.2	Знос	60	-	58	15	2 022	-	2 155
12	Амортизаційні відрахування	(4 899)	(14 131)	(639)	(4 845)	(10 446)	-	(34 960)
13	Зменшення корисності	-	(4 879)	-	-	-	-	(4 879)
14	Відновлення корисності	-	801	-	-	-	-	801
15	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ	-	-	-	-	-	(120 836)	(120 836)
16	Балансова вартість на 30 вересня 2024 року	41 950	107 759	4 326	29 510	1 538	204 230	389 313
16.1	Первісна (переоцінена) вартість	64 069	154 677	9 831	49 444	57 536	204 230	539 787
16.2	Знос на 30 вересня 2024 року	(22 119)	(46 918)	(5 505)	(19 934)	(55 998)	-	(150 474)

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

Станом на 30 вересня 2024 року основні засоби Банком у заставу не передавалися.

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2024 року 85 265 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року: 70649 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

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

Таблиця 10.3. Активи з права користування

(тис.грн.)

	30.09.2024	31.12.2023
1 Первинна вартість активу з права користування	242 095	265 159
2 Амортизація активу з права користування	(109 506)	(105 247)
3 Балансова вартість активу з права користування	132 589	159 912

Таблиця 10.4. Рух активів з права користування за період, що закінчився 30 вересня 2024 року:

(тис.грн)

Вартість	Будівлі	Транспортні засоби	Всього
01 січня 2024 р. згідно з МСФЗ 16	263 652	1 507	265 159
Надходження	58 830	-	58 830
Вибуття	(81 894)	-	(81 894)
30 вересня 2024 р.	240 588	1 507	242 095
Накопичена амортизація			
01 січня 2024 р. згідно з МСФЗ 16	(104 511)	(736)	(105 247)
Нараховано за період	(85 886)	(232)	(86 118)
Вибуття	81 859	-	81 859
30 вересня 2024 р.	(108 538)	(968)	(109 506)
Залишкова вартість			
01 січня 2024 р. згідно з МСФЗ 16	159 141	771	159 912
30 вересня 2024 р.	132 050	539	132 589

Таблиця 10.5. Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 грудня 2023 року:

(тис.грн)

Вартість	Будівлі	Транспортні засоби	Всього
01 січня 2023 р. згідно з МСФЗ 16	291 123	1 507	292 630
Надходження	40 802	-	40 802
Вибуття	(68 273)	-	(68 273)
31 грудня 2023 р.	263 652	1 507	265 159
Накопичена амортизація			
01 січня 2023 р. згідно з МСФЗ 16	(72 606)	(425)	(73 031)
Нараховано за період	(100 107)	(311)	(100 418)
Вибуття	68 202	-	68 202
31 грудня 2023 р.	(104 511)	(736)	(105 247)
Залишкова вартість			
01 січня 2023 р. згідно з МСФЗ 16	218 517	1 082	219 599
31 грудня 2023 р.	159 141	771	159 912

Банк скористався опціоном на продовження дії договору таким чином, що загальний термін всіх договорів, укладених до 01.04.2024 року, відповідно до МСФЗ 16 складає 60 місяців, за винятком договорів, де активи з права користування знаходяться на тимчасово окупованих територіях. Починаючи з 01.04.2023 року строк оренди, як невідмовний період оренди, складає термін, зазначений в договорах оренди. В договорах відсутні гарантії ліквідаційної вартості та продаж майна з подальшою (зворотною) орендою. Об'єкти оренди оренднуються Банком для ведення статутної діяльності.

Станом на 30 вересня 2024 року відповідно до стандарту Банком обліковується 153 договорів.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

		Примітки	30.09.2024	31.12.2023
(тис. грн.)				
1	Інші фінансові активи		306 039	221 334
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		27 094	64 231
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання		136 249	118 133
1.3	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою		365	347
1.4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		12 877	15 394
1.5	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		107 144	3 719
1.6	Нараховані доходи за банківськими операціями		22 310	19 510
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(23 592)	(21 731)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		282 447	199 603
4	Інші нефінансові активи		106 625	164 879
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та пенелоплата за послуги		23 996	82 680
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями		1 255	1 096
4.3	Запаси		4 874	4 603
4.4	Майно, що перейшло у власність банку як заставолепжателя		76 500	76 500
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів		(689)	(693)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів		105 936	164 186

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суми грошового покриття, розміщених в АТ «ПУМБ», АТ КБ «ПриватБанк» та Національному банку України для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картками, в ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» для забезпечення грошових переказів фізичних осіб, а також кошти на кореспондентських рахунках банків рф та рб, на які введені обмеження в роботі відповідно до постанови НБУ №18 від 24.02.2022 та інших нормативно-правових актів у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Рух резервів	(тис. грн.)				
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1 Залишок на 01 січня 2024 року	(16 327)	(347)	(1 338)	(3 719)	(21 731)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(262)	-	(194)	-	(456)
3 Списання активів за рахунок резервів	-	-	61	-	61
4 Курсова різниця	(939)	(18)	-	(509)	(1 466)
5 Залишок на 30 вересня 2024 року	(17 528)	(365)	(1 471)	(4 228)	(23 592)

Протягом звітного періоду відбулося погашення списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами в 2024 році в сумі 2 тис. грн. та списаної в минулі роки в сумі 3 тис.грн., 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 2023 року

Рух резервів	(тис. грн.)					
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1 Залишок на 01 січня 2023 року	(2 511)	(382)	(1 593)	(157)	(3 375)	(8 018)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(10 692)	-	(481)	(34)	-	(11 207)
3 Списання активів за рахунок резервів	-	-	61	-	-	61
4 Курсова різниця	106	-	-	-	(50)	56
5 Залишок на 30 вересня 2023 року	(13 097)	(382)	(2 013)	(191)	(3 425)	(19 108)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги		Усього
			Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	
1	Залишок на 01 січня 2024 року	(107)	(586)	(693)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	33	19	52
3	Курсова різниця	-	(48)	(48)
4	Залишок на 30 вересня 2024 року	(74)	(615)	(689)

(тис. грн.)

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги		Усього
			Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	
1	Залишок на 01 січня 2023 року	(1 008)	(604)	(1 612)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	12	30	42
3	Списання активів за рахунок резервів	-	10	10
4	Залишок на 30 вересня 2023 року	(996)	(564)	(1 560)

(тис. грн.)

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		30.09.2024	31.12.2023
1	Інші юридичні особи	9 398 746	12 843 750
1.1	Поточні рахунки	6 551 131	6 406 614
1.2	Строкові кошти	2 847 615	6 437 136
2	Фізичні особи:	6 172 964	6 628 361
2.1	Поточні рахунки	1 354 886	1 466 911
2.2	Строкові кошти	4 818 078	5 161 450
3	Усього коштів клієнтів	15 571 710	19 472 111

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 8280 тис. грн. (31.12.2023р: 11167 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 45365 тис. грн. (31.12.2023р: 60003 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 1 187 177 тис.грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30.09.2024		31.12.2023	
	сума	%	сума	%
1 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	766 788	4,92%	122 187	0,63%
2 Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	33 109	0,21%	161 925	0,83%
3 Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	10 572	0,07%	28 347	0,15%
4 Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	111 663	0,72%	194 329	1,00%
5 Виробництво електричного устаткування	1 170 519	7,52%	448 190	2,30%
6 Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	9 266	0,05%	11 897	0,06%
7 Виробництво транспортних засобів	99 505	0,64%	172 679	0,89%
8 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	937 007	6,02%	716 004	3,68%
9 Будівництво	215 415	1,38%	1 481 927	7,61%
10 Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	207 187	1,33%	443 190	2,28%
11 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	1 772 749	11,38%	2 259 646	11,60%
12 Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	19 814	0,13%	26 064	0,13%
13 Фінансова та страхова діяльність	524 019	3,37%	846 300	4,35%
14 Операції з нерухомим майном	387 440	2,49%	364 219	1,87%
15 Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	133 465	0,86%	220 927	1,13%
16 Інша професійна, наукова та технічна діяльність	834 852	5,36%	842 275	4,32%
17 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	241 513	1,55%	141 041	0,72%
18 Мистецтво, розваги та відпочинок	500 231	3,21%	2 713 439	13,94%
19 Нерезиденти юридичні особи	441 785	2,84%	447 630	2,30%
20 Фізичні особи	6 172 963	39,64%	6 628 361	34,04%
21 Інші	981 848	6,31%	1 201 534	6,17%
22 Усього коштів клієнтів:	15 571 710	100%	19 472 111	100%

Таблиця 12.3. Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями

		(тис. грн.)	
		30.09.2024	31.12.2023
1	Кредитування:	26 471	116 012
1.1	кошти фізичних осіб	25 030	114 683
1.2	кошти юридичних осіб	1 441	1 329
2	Гарантії:	121 329	84 930
2.1	кошти юридичних осіб	120 464	82 322
2.2	кошти фізичних осіб	865	2 608
3	Аваль векселя:	10 258	10 258
3.1	кошти юридичних осіб	10 258	10 258
4	Усього	158 058	211 200

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

		(тис. грн.)	
Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього	
1	Залишок на 01 січня 2024 року	7 044	7 044
2	Формування та/або збільшення резерву	(2 613)	(2 613)
3	Залишок на 30 вересня 2024 року	4 431	4 431

Таблиця 13.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року

		(тис. грн.)	
Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього	
1	Залишок на 01 січня 2023 року	4 820	4 820
2	Формування та/або збільшення резерву	458	458
3	Залишок на 30 вересня 2023 року	5 278	5 278

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 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
		30.09.2024	31.12.2023
1	Інші фінансові зобов'язання	206 046	270 748
1.1	Зобов'язання з оренди	139 785	171 870
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	31 501	65 867
1.3	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	25 427	24 244
1.4	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	7 313	5 566
1.5	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	6	224
1.6.	Нараховані витрати за банківськими операціями	2 014	2 977
2	Інші нефінансові зобов'язання	112 530	81 940
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	23 963	109
2.2	Забезпечення оплати відпусток	55 965	45 613
2.3	Доходи майбутніх періодів	2 456	3 170
2.4	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	22 566	23 394
2.5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	4 694	318
2.6	Кредиторська заборгованість за послуги	2 886	9 336

Таблиця 14.2. Зобов'язання з оренди

		(тис. грн.)	
		30.09.2024	31.12.2023
1	Визнані зобов'язання з оренди	137 899	170 022
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	1 886	1 848
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	139 785	171 870

Користуючись принципом послідовності, Банк в умовах воєнного стану в Україні, як і під час пандемії (COVID-19), вважає, що орендні поступки не призводять до модифікації активу з права користування, а лише впливають на зменшення визнаних зобов'язань з оренди, передбачених МСФЗ 16 «Оренда». Зміну розміру орендних платежів Банк визнає в Звіті про прибутки і збитки як «Інші операційні доходи». Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року орендна поступка складає 4 930 тис. грн.

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 30 вересня 2024 року становить 284 540 тис. грн. (31.12.2023: 284 540 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 277 600 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

Протягом звітного періоду змін в акціонерному капіталі Банку не відбулось. Акціонерний капітал Банку представлений наступним чином:

		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2023 року	278	284 540	284 540
2	Залишок на 30 вересня 2024 року	278	284 540	284 540

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

	(тис. грн.)		
	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 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	152 401	167 403
2	Депозитні сертифікати НБУ	1 164 520	698 892
3	Боргові цінні папери	514 995	456 479
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	149	-
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 832 065	195
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>			
6	Боргові цінні папери	106 059	1 589
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	106 059	1 589
8	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	1 938 124	1 324 558
9	Усього процентних доходів	1 938 124	1 324 558
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(298 403)	(235 957)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(530 283)	(224 033)
12	Строкові кошти інших банків	-	(41 703)
13	Поточні рахунки	(194 326)	(252 319)
14	Інші	(10 643)	(3 563)
15	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(1 033 655)	(757 575)
16	Зобов'язання з оренди	(15 634)	(19 227)
17	Усього процентних витрат	(1 049 289)	(776 802)
18	Чистий процентний дохід	888 835	547 756

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
1 Розрахунково-касові операції	572 753	459 035
2 Кредитне обслуговування	1 641	1 373
3 За операціями на валютному ринку	64 380	85 773
4 Гарантії надані	11 894	13 289
5 Інші	995	875
6 Усього комісійних доходів	651 663	560 345
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
7 Розрахунково-касові операції	(89 442)	(76 338)
8 Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(20 253)	(12 929)
9 Інші	(388)	(1 271)
10 Усього комісійних витрат	(110 083)	(90 538)
11 Чистий комісійний дохід	541 580	469 807

Примітка 18. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року
1 Дохід від операційного лізингу (оренди) в <i>т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості</i>	9 729 7 956	5 411 3 926
2 Дохід від суборенди	224	342
3 Дохід за агентськими угодами	238	121
4 Переоцінка активу з права користування та орендного зобов'язання <i>в т.ч. орендна поступка</i>	10 737 4 930	14 361 11 646
5 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 253	2 534
6 Дохід від відновлення до ринкової вартості корисності ОЗ	802	2 284
7 Дохід від оприбуткування заставного майна	-	882
8 Інші	874	779
9 Усього операційних доходів	24 857	26 723

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року
1	Заробітна плата та премії	625 939	532 029
2	Нарахування на фонд заробітної плати	96 518	67 070
3	Інші виплати працівникам	7 911	6 383
4	Усього витрат на утримання персоналу	730 368	605 482

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року
1	Амортизація основних засобів	34 960	27 890
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	3 740	3 693
3	Амортизація активу з права користування	47 441	43 768
4	Усього витрат на амортизацію	86 141	75 351

Таблиця 19.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	88 007	72 026
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	8 637	7 825
3	Професійні послуги	4 936	3 471
4	Витрати на маркетинг та рекламу	6 177	5 214
5	Витрати зі страхування	87 471	34 107
6	Витрати на охорону	16 260	11 531
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	41 475	26 068
8	Господарські витрати	11 833	11 924
9	Витрати на комунальні послуги	19 282	12 658
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 434	270
11	Витрати на спонсорство та благодійність	17 407	5 011
12	Витрати за агентськими угодами	83 096	78 289
13	Роялті	2 901	5 269
14	Витрати від модифікації фінансових активів	-	8 706
15	Штрафи	580	2 871
16	Витрати за операціями з терміналами самообслуговування	32 363	5 716
17	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	4 480	-
18	Інші витрати	11 998	3 838
19	Усього адміністративних та інших операційних витрат	438 337	294 845

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року
1	Поточний податок на прибуток	123 419	28 383
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(706)	(16)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(706)	(16)
3	Інші зміни (коригування податку на прибуток за попередні періоди)	(1 033)	-
4	Усього витрати податку на прибуток	121 680	28 367

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)
(тис. грн.)

		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року
1	Прибуток до оподаткування	411 266	149 713
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	102 817	26 948
ГРУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	48 856	5 511
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(28 254)	(4 076)
5	Вплив зміни відстроченого податку на прибуток	(706)	(16)
6	Інші зміни (коригування податку на прибуток за попередні періоди)	(1 033)	-
7	Сума податку на прибуток	121 680	28 367

*ставка податку на прибуток за звітний період 2024 року 25% (звітний період 2023 року- 18%)

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2024	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30.09.2024
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 067	706	(28 594)	(24 821)
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	5 614	1 330	-	6 944
1.2	Інші активи	507	29	-	536
1.3	Інші зобов'язання	1 761	(653)	-	1 108
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	(4 815)	-	(28 594)	(33 409)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	3 067	706	(28 594)	(24 821)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 067	706	(28 594)	(24 821)

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2023	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30.09.2023
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 639	16	(156)	5 499
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	4 053	(135)	-	3 918
1.2	Інші активи	599	69	-	668
1.3	Інші зобов'язання	868	82	-	950
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	119	-	(156)	37
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5 639	16	(156)	5 499
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5 639	16	(156)	5 499

Примітка 21. Прибуток на акцію

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

(тис. грн.)

		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року	За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	289 586	121 346
2	Прибуток за звітний період	289 586	121 346
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)*	278	278
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію)	1 043,18	437,13

* середньозважена кількість простих акцій в обігу складала 277 600 шт.

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

Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 22.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

	Примітки	30.09.2024	31.12.2023
1	Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані	184 942	194 933
2	Гарантії видані	477 592	583 491
3	Надані авалі	12 264	11 998
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4 431)	(7 044)
	Всього за безвідкличними зобов'язаннями	670 367	783 378
5	Невикористані кредитні лінії (безризикові зобов'язання)	332 902	311 480
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 003 269	1 094 858

Станом на 30 вересня 2024 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця 22.2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30 вересня 2024 року

(тис. грн)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 006 872	718	110	1 007 700
2	Мінімальний кредитний ризик	696 558	-	-	696 558
3	Низький кредитний ризик	89 109	138	-	89 247
4	Середній кредитний ризик	221 204	580	-	221 784
5	Високий кредитний ризик	1	-	-	1
6	Дефолтні активи	-	-	110	110
7	Усього зобов'язань із кредитування	1 006 872	718	110	1 007 700
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(4 387)	(22)	(22)	(4 431)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1 002 485	696	88	1 003 269

Таблиця 22.3 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 грудня 2023 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1	Зобов'язання з кредитування	1 082 868	17 235	1 799	1 101 902
2	Мінімальний кредитний ризик	775 128	-	-	775 128
3	Низький кредитний ризик	40 492	11 904	-	52 396
4	Середній кредитний ризик	267 248	5 234	-	272 482
5	Високий кредитний ризик	-	97	1 731	1 828
6	Дефолтні активи	-	-	68	68
7	Усього зобов'язань із кредитування	1 082 868	17 235	1 799	1 101 902
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(6 931)	(12)	(101)	(7 044)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1 075 937	17 223	1 698	1 094 858

Таблиця 22.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2024 року	(6 931)	(12)	(101)	(7 044)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(4 315)	(1)	(212)	(4 528)
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	6 283	13	295	6 591
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	576	(22)	(4)	550
4.1	переведення до стадії 1	589	(3)	(1)	585
4.2	переведення до стадії 2	(5)	(19)	-	(24)
4.3	переведення до стадії 3	(8)	-	(3)	(11)
5	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2024 року	(4 387)	(22)	(22)	(4 431)

Таблиця 22.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2023 року	(4 729)	(54)	(37)	(4 820)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(3 253)	-	-	(3 253)
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	3 379	-	-	3 379
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(577)	41	(48)	(584)
4.1	переведення до стадії 1	(575)	(8)	(3)	(586)
4.2	переведення до стадії 2	-	49	(1)	48
4.3	переведення до стадії 3	(2)	-	(44)	(46)
5	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2023 року	(5 180)	(13)	(85)	(5 278)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Таблиця 22.6 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2024 року	1 082 868	17 235	1 799	1 101 902
2	Надані зобов'язання з кредитування	708 238	19 078	1 058	728 374
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(890 567)	(18 955)	(2 757)	(912 279)
4	Переведення до стадії 1	105 297	-	5	105 302
5	Переведення до стадії 2	196	(16 640)	-	(16 444)
6	Переведення до стадії 3	29	-	5	34
7	Курсові різниці	811	-	-	811
8	Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2024 року	1 006 872	718	110	1 007 700

Таблиця 22.7 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн) Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2023 року	1 067 051	28 110	31 902	1 127 063
2	Надані зобов'язання з кредитування	735 527	-	-	735 527
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(503 174)	(9)	-	(503 183)
4	Переведення до стадії 1	29 737	7 280	15	37 032
5	Переведення до стадії 2	17	(2 971)	1	(2 953)
6	Переведення до стадії 3	124	5	221	350
7	Курсові різниці	(119)	-	-	(119)
8	Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2023 року	1 329 163	32 415	32 139	1 393 717

Таблиця 22.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
		30.09.2024	31.12.2023
1	Гривня	995 938	1 065 140
2	Долар США	10 018	23 568
3	Євро	1 744	13 194
4	Усього	1 007 700	1 101 902

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ним

Таблиця. 22.9 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

		(тис. грн.)			
		30.09.2024		31.12.2023	
		Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	118 506	-	104 028	-
1.1	Грошове покриття в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків з ПК	118 506	-	104 028	-
2	Усього	118 506	-	104 028	-

Примітка 23. 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 справедливую 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 справедливую вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;

3-й рівень: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливую 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Таблиця 23.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 вересня 2024 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	7 406 577	413 897	7 820 474	7 820 474
1.1	готівкові кошти	-	2 861 697	-	-	2 861 697
1.2	кошти в Національному банку	-	1 067 608	-	-	1 067 608
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	3 477 272	-	-	3 477 272
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	413 897	-	413 897
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	812 019	812 019	676 880
2.1	кредити юридичним особам	-	-	406 545	406 545	397 477
2.2	іпотечні кредити	-	-	6 401	6 401	5 816
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	399 073	399 073	273 587
3	Інвестиції в цінні папери	-	7 491 115	-	7 491 115	7 310 077
3.1	Облігації внутрішньої державної позики	-	7 491 115	-	7 491 115	7 310 077
4	Інші фінансові активи	-	-	282 447	282 447	282 447
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	27 094	27 094	27 094
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банком	-	-	118 721	118 721	118 721
4.3	інші фінансові активи	-	-	136 632	136 632	136 632
5	Інвестиційна нерухомість	-	-	40 685	40 685	40 685
6	Усього активів		14 897 692	1 549 048	16 446 740	16 130 563
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	15 590 523	-	15 590 523	15 571 710
7.1	інші юридичні особи	-	9 412 289	-	9 412 289	9 398 746
7.2	фізичні особи	-	6 178 234	-	6 178 234	6 172 964
8	Інші фінансові зобов'язання	-	-	206 046	206 046	206 046
8.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	25 427	25 427	25 427
8.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	40 834	40 834	40 834
8.3	зобов'язання з оренди	-	-	139 785	139 785	139 785
9	Усього зобов'язань	-	15 590 523	206 046	15 796 569	15 777 756

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Таблиця 23.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2023 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	13 486 172	763 599	14 249 771	14 249 771
1.1	готівкові кошти	-	1 623 162	-	1 623 162	1 623 162
1.2	кошти в Національному банку	-	1 064 581	-	1 064 581	1 064 581
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	10 798 429	-	10 798 429	10 798 429
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	763 599	763 599	763 599
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	835 829	835 829	755 448
2.1	кредити юридичним особам	-	-	572 022	572 022	556 910
2.2	іпотечні кредити	-	-	3 608	3 608	2 638
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	260 199	260 199	195 900
3	Інвестиції в цінні папери	-	4 698 555	-	4 698 555	4 526 420
3.1	Облігації внутрішньої державної позики	-	4 698 555	-	4 698 555	4 526 420
4	Інші фінансові активи	-	-	199 603	199 603	199 603
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	64 231	64 231	64 231
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банком	-	-	101 806	101 806	101 806
4.3	інші фінансові активи	-	-	33 566	33 566	33 566
5	Інвестиційна нерухомість	-	-	53 530	53 530	53 530
6	Усього активів		18 184 727	1 852 561	20 037 288	19 784 772
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	19 435 894	-	19 435 894	19 472 111
7.1	інші юридичні особи	-	12 801 539	-	12 801 539	12 843 750
7.2	фізичні особи	-	6 634 355	-	6 634 355	6 628 361
8	Інші фінансові зобов'язання	-	-	270 748	270 748	270 748
8.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	24 244	24 244	24 244
8.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	74 634	74 634	74 634
8.3	зобов'язання з оренди	-	-	171 870	171 870	171 870
9	Усього зобов'язань	-	19 435 894	270 748	19 706 642	19 742 859

Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю

За звітний період змін сум за активами 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю не відбулося.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Таблиця 23.3. Періодичні оцінки справедливої вартості на 30 вересня 2024 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	рівень 1	рівень 2	рівень 3	(тис. грн.)
				Усього
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	4 042 283	-	4 042 283
Інвестиційна нерухомість	-	-	40 685	40 685
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі	-	4 042 283	40 685	4 082 968

Таблиця 23.4. Періодичні оцінки справедливої вартості на 31 грудня 2023 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	рівень 1	рівень 2	рівень 3	(тис. грн.)
				Усього
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	189 214	-	189 214
Інвестиційна нерухомість	-	-	53 530	53 530
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі	-	189 214	53 530	242 744

Таблиця 23.5. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 30 вересня 2024 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	(тис. грн.)
			Використані вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 042 283	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	40 685	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	4 082 968		

Таблиця 23.6. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2023 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	(тис. грн.)
			Використані вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	189 214	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	53 530	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	242 744		

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2024 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24,66 %)	-	40	259
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,38 %)	4 598	78 146	27 845
3	Резерви за зобов'язаннями	3	9	2
4	Інші зобов'язання	1	4	4

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	51
2	Процентні витрати	(49)	(4 097)	(1 572)
3	Комісійні доходи	41	194	107
4	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	24
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(1)	(33)
6	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(2)	-
7	Інші операційні доходи	-	6	1 748
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(9 000)	(80 607)	(26 217)

Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2024р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	500	561	112
2	Інші зобов'язання	1	4	4

Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	-	40	240
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.	-	-	121

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року

Таблиця 24.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 19,64%)	-	-	140
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8,24 %)	4 701	88 814	21 856
3	Резерви за зобов'язаннями	3	7	2
4	Інші зобов'язання	-	4	2

Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	1	44
2	Процентні витрати	(59)	(837)	(1 163)
3	Комісійні доходи	43	29	78
4	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	3	8
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	2	37
6	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	1	(1)
7	Інші операційні доходи	-	7	5
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 400)	(134 024)	(20 890)

Таблиця 24.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	500	602	94
2	Інші зобов'язання	-	4	2

Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за звітний період.	-	-	5
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.	-	19	340

Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2024 року		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2023 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам (10 осіб)	80 607	4 950	133 979	12 270
2	Виплати під час звільнення (1 особа)	-	-	45	-

Примітка 25. Події після дати балансу

Керівному складу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» невідомі інші факти або події після дати балансу, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність, а також потребують коригування фінансової звітності Банку за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2024 року.

Затверджено до випуску та підписано

"31" жовтня 2024 року



Олексій РУДНСВ

Головний бухгалтер

Оксана ЛІТОШ