

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

**Фінансова звітність  
За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року**

**Разом із Звітом незалежного аудитора**

## З М І С Т

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року.....	3
Звіт незалежного аудитора.....	4
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2014 року.....	8
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2014 рік.....	9
Звіт про зміни у власному капіталі за 2014 рік.....	10
Звіт про рух грошових коштів за за 2014 рік.....	11
Примітки до фінансової звітності.....	12
1. Інформація про банк.....	12
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	13
3. Основи подання фінансової звітності.....	14
4. Принципи облікової політики.....	15
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	24
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	29
7. Кошти в інших банках.....	30
8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	31
9. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	36
10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	38
11. Інші фінансові активи.....	39
12. Інші активи.....	41
13. Кошти банків.....	42
14. Кошти клієнтів.....	42
15. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	43
16. Резерви за зобов'язаннями.....	44
17. Інші фінансові зобов'язання.....	44
18. Інші зобов'язання.....	45
19. Субординований борг.....	45
20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	45
21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	46
22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	46
23. Процентні доходи та витрати.....	47
24. Комісійні доходи та витрати.....	48
25. Інші операційні доходи.....	48
26. Адміністративні та інші операційні витрати.....	49
27. Витрати на податок на прибуток.....	49
28. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	51
29. Дивіденди.....	52
30. Операційні сегменти.....	52
31. Управління фінансовими ризиками.....	55
32. Управління капіталом.....	64
33. Потенційн зобов'язання банку.....	65
34. Похідні фінансові інструменти.....	67
35. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	68
36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	72
37. Операції з пов'язаними сторонами.....	74

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі – Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2014 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, затверджена та підписана від імені Банку:

"31" березня 2015 року



Голова Правління

З.П. Кот

Головний бухгалтер

О.П. Літош

## **ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Акціонеру та Правлінню*

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**

*Національному банку України*

### **ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

#### *Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність*

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

#### *Відповідальність аудитора*

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

*Висловлення думки*

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2014 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

*Пояснювальний параграф*

Ми звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в яких описується політична та економічна нестабільність, що триває в Україні і яка може чинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан як Банку, так і інших компаній. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

**ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2014 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовуваними нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, можна вважати прийнятною.

За станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, складає 153 090 тис. грн.

Величина капіталу на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банком сформовано відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, а їх розмір є достатнім для покриття відповідних ризиків.

Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як помірний. В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

На думку аудиторів, система управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, відповідає потребам Банку.

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси»



Accountants &  
business advisers

На нашу думку, заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку.

Директор  
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

І.О. Каштанова

Директор з аудиту  
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

Т.С.Пашина

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0089)



ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 30.06.2016 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 17.09.2017 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

31 березня 2015 року  
вул. О.Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»  
Річна фінансова звітність за 2014 рік

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2014 року


	Примітки	31.12.2014	31.12.2013
тис. грн.			
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	94 800	224 938
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	4 855
Кошти в інших банках	7	5 770	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	404 486	383 747
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	39 143	39 110
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		7	-
Відстрочений податковий актив	27	624	549
Основні засоби та нематеріальні активи	10	4 883	6 107
Інші фінансові активи	11	10 831	5 002
Інші активи	12	164	419
<b>Усього активів</b>		<b>560 708</b>	<b>664 727</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	13	70 910	156 614
Кошти клієнтів	14	317 901	363 224
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	-	9 880
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		276	291
Резерви за зобов'язаннями	16	12	14
Інші фінансові зобов'язання	17	1 373	970
Інші зобов'язання	18	2 427	1 606
Субординований борг	19	67 407	34 173
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>460 306</b>	<b>566 772</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	20	96 400	91 753
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 704	5 066
Резервні та інші фонди банку		1 446	1 244
Резерви переоцінки	21	(148)	(48)
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>100 402</b>	<b>97 955</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>560 708</b>	<b>664 727</b>

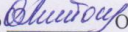
Затверджено до випуску та підписано

"31" березня 2015 року

Лебедева О.В.  
044 538 18 59



Голова Правління  З.П. Кот

Головний бухгалтер  О.П. Літош



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2014 рік**

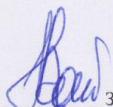
	Примітки	тис. грн.	
		2014	2013
Процентні доходи	23	69 542	74 127
Процентні витрати	23	(44 225)	(45 876)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>25 317</b>	<b>28 251</b>
Комісійні доходи	24	14 798	9 000
Комісійні витрати	24	(1 546)	(1 042)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	152
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		6 341	228
Результат від операцій з іноземною валютою		1 183	1 889
Результат від переоцінки іноземної валюти		(3 754)	(400)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6,8	(1 634)	(480)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11	(152)	(20)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	16	2	144
Інші операційні доходи	25	277	300
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(36 483)	(33 639)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>4 349</b>	<b>4 383</b>
Витрати на податок на прибуток	27	(774)	(298)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>3 575</b>	<b>4 085</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<i>Інший сукупний дохід, що відноситься до статей, які можуть бути перекласифіковані до прибутку чи збитку:</i>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(127)	(454)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	21	27	47
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		<b>(100)</b>	<b>(407)</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>3 475</b>	<b>3 678</b>
Прибуток/(збиток) на акцію ( в гривнях):	28		
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		37,63	43,92


Затверджено до випуску та підписано

"31" березня 2015 року

Лебедева О.В.  
044 538 18 59



Голова Правління  З.П. Кот

Головний бухгалтер  О.П. Літош

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

**Звіт про зміни у власному капіталі за 2014 рік**

тис. грн.

	Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
<b>Залишок на 01 січня 2013 року</b>		<b>96 400</b>	<b>1 571</b>	<b>953</b>	<b>98 924</b>
<b>Розподілення прибутку за рік</b>		-	<b>32</b>	<b>(32)</b>	-
Усього сукупного доходу	21	-	(407)	4 085	3 678
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		(4 647)	-	-	(4 647)
купівля	20	(4 647)	-	-	(4 647)
<b>Залишок на 31 грудня 2013 року</b>		<b>91 753</b>	<b>1 196</b>	<b>5 006</b>	<b>97 955</b>
<b>Розподілення прибутку за рік</b>		-	<b>202</b>	<b>(202)</b>	-
Усього сукупного доходу	21	-	(100)	3 575	3 475
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		4 647	-	-	4 647
продаж	20	4 647	-	-	4 647
Дивіденди	29	-	-	(5 675)	(5 675)
<b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b>		<b>96 400</b>	<b>1 298</b>	<b>2 704</b>	<b>100 402</b>

Резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2012 року у розмірі 32 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 22 квітня 2013 року та за рахунок прибутку 2013 року у розмірі 202 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 21 березня 2014 року.

Затверджено до випуску та підписано

"31" березня 2015 року

Лебедева О.В.  
044 538 18 59



Голова Правління

*З.П. Кот*

З.П. Кот

Головний бухгалтер

*О.П. Літош*

О.П. Літош

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік**

	Примітки	2014	тис. грн. 2013
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		64 605	74 175
Процентні витрати, що сплачені		(46806)	(46 713)
Комісійні доходи, що отримані		14 798	9 000
Комісійні витрати, що сплачені		(1 546)	(1 042)
Результат операцій з торговими цінними паперами		-	152
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		6341	228
Результат операцій з іноземною валютою		(6325)	1 889
Інші отримані операційні доходи		277	300
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(19 587)	(20 440)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(15 558)	(11 399)
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(3 801)</b>	<b>6 150</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		4 847	229
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		(127)	5 183
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що облікуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(33)	6 217
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(4 085)	149 903
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		123525	18 528
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(6380)	(1 433)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		256	6
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(87571)	(16 449)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(145159)	60 933
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(9 739)	(43 223)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(2)	(144)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 344	606
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до оподаткування</b>		<b>(126925)</b>	<b>180 356</b>
Сплачений податок на прибуток		(844)	(317)
<b>Чисте надходження коштів від операційної діяльності</b>		<b>(127769)</b>	<b>180 039</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання основних засобів		(49)	(272)
Придбання нематеріальних активів		(65)	(160)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(114)</b>	<b>(432)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Викуп власних акцій		-	(4 647)
Продаж власних акцій		4 647	-
Дивіденди, що виплачені		(5 675)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(1 028)</b>	<b>(4 647)</b>
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(1227)	(400)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(130 138)</b>	<b>180 710</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>224 938</b>	<b>44 228</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>94 800</b>	<b>224 938</b>

Затверджено до випуску та підписано  
 "31" березня 2015 року

Мартинюк Т.П.  
 044 538 18 56



Голова Правління *[Signature]* З.П. Кот  
 Головний бухгалтер *[Signature]* О.П. Літош

## **Примітки до фінансової звітності**

### **Примітка 1. Інформація про банк**

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «АКОРДБАНК»», (надалі – Банк), був зареєстрований 03 червня 2008 року. Скорочена назва ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

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

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

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

Регіональна мережа ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» станом на 31 грудня 2014 року складає п'ять відділень.

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

Стратегічною метою банку є збільшення ринкової вартості банківської установи в інтересах акціонерів. Основною метою для менеджменту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є створення фінансово стійкої установи, конкурентоспроможного кредитного закладу з достатніми технологіями взаємодії з клієнтами (маркетинговими комунікаціями) з урахуванням високого рівня конкуренції, який здатний 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 14.08.2008р.).

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

#### *ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» має наступні ліцензії на здійснення діяльності на фондовому ринку:*

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263225 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263226 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263227 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений.
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263389 від 24.09.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (Депозитарна діяльність депозитарної установи)". Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263388 від 24.09.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)". Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.
- 

#### *Членство в міжнародних системах грошових переказів:*

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів Western Union, MoneyGram, AVERS.

*Western Union.* Банк працює з системою з серпня 2008 року в якості субагента системи на підставі договору з АТ «Банк «Фінанси та Кредит» (АТ «Банк «Фінанси та Кредит» – агент системи).

*AVERS.* Банк працює з системою з лютого 2010 року в якості субагента системи на підставі договору з АТ «Банк «Фінанси та Кредит» (АТ «Банк «Фінанси та Кредит» – агент системи).

*MoneyGram.* Банк працює з системою з листопада 2009 року в якості субагента системи на підставі договору з АТ «Банк «Фінанси та Кредит» (АТ «Банк «Фінанси та Кредит» – агент системи).

#### *Членство в міжнародних платіжних системах:*

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

*Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:*  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є членом:

- Асоціації «Українські фондові торговці»;
- Асоціації «Фондове Партнерство»;
- Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД);
- Київської торгово-промислової палати;
- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Асоціації Українських Банків (АУБ);
- Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз" (УКБС);
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «СМА».

Керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не володіє часткою у акціях.

Станом на 31 грудня 2014 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 01 березня 2012 року №127)	43,1152%
Фесенко Світлана Іллівна (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 01 березня 2012 року №128)	28,9844%
Гулей Анатолій Іванович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 30 квітня 2014 року)	10,4626%

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2014 рік затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 31 березня 2015 року.

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

В Україні спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується, включаючи наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі відсоткові ставки.

Особливістю економічного розвитку України на сучасному етапі є високий ступінь впливу глобальної нестабільності на внутрішні економічні процеси. Суттєве погіршення економічної ситуації в 2014 році було обумовлено веденням військових дій на сході України та низьким зовнішнім попитом на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів у попередні роки.

Внутрішньополітичні ризики, погіршення макроекономічних показників, потреба у зовнішній ліквідності, а також зниження кредитного рейтингу України рейтинговими агенціями обумовили високий рівень ризиків та несприятливі умови фінансування для українських позичальників на зовнішніх ринках.

Продовження несприятливих макроекономічних тенденцій на фоні соціально-політичного напруження в країні спричинило погіршення очікувань учасників ринку. Водночас під тиском зовнішніх дисбалансів, що посилювалися через негативний емоційний фон, відбулася девальвація національної валюти.

В 2014 році в Україні загострилася політична та економічна криза. Політична та економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій, які буде вживати керівництво країни. Тому на сьогоднішній день неможливо оцінити ефект, який буде мати політична та економічна криза на фінансовий стан Банку та результати його діяльності в майбутньому. Такі обставини вказують на існування певної невизначеності, яка може вплинути на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

2014 рік не виправдав у повній мірі очікувань щодо подальшої стабілізації економіки у світі в цілому і в Україні зокрема. Політична нестабільність залишається одним з важливих ризиків для майбутнього розвитку України.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регуляторній та політичній сферах.

Станом на 01 січня 2015 року ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 163 банки (публічні акціонерні товариства). У стані ліквідації перебуває 34 банка.

Станом на 01.01.2015 активи банків становили 1316,9 млрд. грн., загальні активи – 1520,8 млрд. грн. Найбільшу частину загальних активів складають кредитні операції – 66,2 %.

Зобов'язання банків станом на 01.01.2015 становили 1168,8 млрд. грн. Кошти фізичних осіб складають 416,4 млрд. грн., або 35,6 % загального обсягу зобов'язань, кошти суб'єктів господарювання – 261,4 млрд. грн., або 22,4 %. З точки зору строковості банки мають таку структуру коштів населення:

- строкові кошти складають 319,1 млрд. грн., або 76,6 % від загальної суми коштів населення;
- на вимогу – 97,3 млрд. грн., або 23,4 %.

Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №614 від 30.12.2014 р. «Про розподіл банків на групи» затверджено розподіл банків за групами, відповідно до якого ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» відноситься до IV групи банків.

У таблиці за даними Асоціації українських банків (кількість банків, за якими проводився аналіз діяльності на 01.01.2015 р. становило 101) надана інформація про місце та про питому вагу Банку у загальній банківській системі за основними показниками фінансової діяльності:

на 01.01.2015 р.		
Основні показники	Місце в банківській системі	Питома вага банка (%)
АКТИВИ	77	0,056
КАПІТАЛ	74	0,099
Кредитно- інвестиційний портфель	73	0,060
Кошти фізичних осіб	66	0,071
Кошти юридичних осіб	81	0,044
Фінансовий результат	27	-

У наступній таблиці надана інформація за основними показниками фінансової діяльності серед банків-конкурентів загалом по банківській системі та по IV групі (кількість банків у IV групі на 01.01.2015р. - 90).

на 01.01.2015 р.					
БАНКИ	Активи (млн. грн.)	Капітал (млн.грн.)	Зобов'язання (млн.грн.)	Місце в банківській системі (з 158 банків)	Місце в IV групі (з 90 банків)
МЕТАБАНК	618,4	129,6	488,8	112	44
БАНК АЛЬЯНС	612,7	285,3	327,4	113	45
"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	595,6	137,9	457,8	114	46
АКОРДБАНК	562,5	102,5	460,0	115	47
"СТОЛИЧНИЙ"	560,6	156,1	404,5	116	48
БАНК БОГУСЛАВ	541,4	193,7	347,6	117	49

**Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

**Заява про відповідність**

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2014 року складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), які є чинними для фінансової звітності за рік, що розпочався 1 січня 2014 року.

#### ***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).

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

##### ***Консолідована фінансова звітність***

Банк не належить до учасників консолідованої групи.

##### ***Основи оцінки складання фінансової звітності:***

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком цінних паперів в портфелі банку на продаж, які оцінені за справедливою вартістю.

##### ***Первісне визнання фінансових інструментів***

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Банк відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Банк класифікує свої активи в наступні чотири категорії:

- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, наявні для продажу;
- фінансові активи, утримувані до погашення;
- фінансові активи, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток;

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання. Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від мети, з якої були придбані ці фінансові активи та від їх характеристик.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Банку. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача фінансових активів у строки, встановлені законодавством або прийнятні на ринку.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Банку використало судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлено нижче.

##### ***Справедлива вартість фінансових інструментів***

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

##### ***Перекласифікація фінансових активів***

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований у категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати даний актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи перекласифікуються у категорію за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у прибутку або збитку, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає, відповідно, його новою первісною або амортизованою вартістю.

### ***Зменшення корисності фінансових активів***

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі витрат по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій («подій збитку»), які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності. У випадку, якщо в Банку відсутні об'єктивні докази зменшення корисності для індивідуально оціненого фінансового активу (незалежно від його істотності), цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється в сукупності з ними на предмет зменшення корисності.

#### ***(1) Зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам***

Відносно заборгованості інших банків і кредитів клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю, Банк спочатку оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення для окремо значимих фінансових активів, і в сукупності для фінансових активів, які не являються окремо значимими.

Нижче перераховані основні критерії, на основі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам по окремо значимих фінансових активах:

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- значні фінансові труднощі позичальника, підтвержені фінансовою інформацією, що є в розпорядженні Банку;
- загроза банкрутства або інша фінансова реорганізація позичальника;
- негативна зміна національних або місцевих економічних умов, що впливають на позичальника;
- порушення договору, наприклад, відмова або ухиляння від сплати процентів або основної суми боргу;
- надання кредитором пільгових умов по економічних або юридичних причинах, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, на що кредитор не зважився б ні при яких інших обставинах.

Якщо Банк вирішує, що по фінансовому активі, оціненому на індивідуальній основі, не існує об'єктивних ознак знецінення, цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи групуються по аналогічних характеристиках кредитного ризику, таким як вид активу, галузь, географічне місце розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші фактори. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх потоків коштів для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов відносно оцінюваних активів.

Основним критерієм, на основі якого визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам по фінансових активах, оцінюваним на сукупній основі, є наявність доступної інформації, що свідчить про визначне зменшення передбачуваних майбутніх потоків коштів по групі фінансових активів з моменту первісного визнання цих активів, при тому, що таке зменшення не може бути ототожнене з окремими фінансовими активами в складі цієї групи.

У випадку наявності об'єктивних свідочств понесення збитків від зменшення корисності, сума збитку представляє собою різницю між балансовою вартістю активу й дисконтованою вартістю оцінених майбутніх потоків коштів. Балансова вартість знижується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Теперішня вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується по первісній ефективній процентній ставці активу. Якщо кредит наданий по змінній процентній ставці, то ставкою дисконтування для оцінки збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок дисконтованої вартості очікуваних майбутніх потоків коштів по фінансових активах, наданим як забезпечення, відображає кошти, які можуть бути отримані у випадку стягнення, за винятком витрат на отримання та реалізацію забезпечення, незалежно від наявності можливості стягнення.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності знижується, і це зниження може бути об'єктивно віднесене до події, що наступила після визнання зменшення корисності, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється за допомогою коригування створеного резерву у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під зменшення корисності. Балансова вартість фінансових активів, що знецінилися, прямо не зменшується.

#### ***Реструктуровані кредити***

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.



Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.

- Якщо причиною реструктурування кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась. Визнання такого кредиту не припиняється і встановлюється нова ефективна процентна ставка виходячи з грошових коштів, що залишились до погашення за кредитною угодою.

- Якщо корисність кредиту зменшилась після реструктурування, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових коштів з метою оцінки вартості відшкодування кредиту. Різницю між перерахованою приведеною вартістю нових грошових коштів з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктурування включено до складу відрахувань на резерви за період.

Після перегляду умов кредитування кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуровані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної процентної ставки за кредитом.

#### *(2) Зменшення корисності Фінансових активів, наявних для продажу*

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансової інвестиції або групи інвестицій, наявних для продажу.

Стосовно інвестицій у пайові інструменти, що класифіковані як наявні для продажу, об'єктивні свідчення зменшення корисності включають істотне або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. У випадку наявності ознак знецінення, накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання й поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності по інвестиції, раніше визнаних у звіті про сукупні прибутки та збитки) виключаються зі складу капіталу й визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Збитки від зменшення корисності по інвестиціях у пайові інструменти не відновлюються через прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається у складі інших сукупних прибутків та збитків.

Відносно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, оцінка на наявність ознак знецінення проводиться за тими ж принципами, що й для фінансових активів, що враховуються по амортизованій вартості. Процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості, з використанням процентної ставки, що застосовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від зменшення корисності. Процентні доходи відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки по рядку Процентні доходи. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструмента збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після того, як збитки від знецінення були визнані у складі прибутків та збитків, то збитки від знецінення відновлюються з відображенням доходу.

#### ***Припинення визнання фінансових активів***

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовно, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;

- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і

- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

#### ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою готівкові кошти в касі, залишки на кореспондентських рахунках в Національному банку України та інших банках, міжбанківські кредити та депозити «овернайт».

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування. Такі суми не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів, так як вони обмежені у використанні.

Сума коштів на рахунках в НБУ відображається за амортизованою вартістю. Залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках відображаються за амортизованою вартістю за вирахуванням можливих збитків на зменшення корисності.

Всі інші короткострокові та довгострокові міжбанківські розміщення в інших банках показані в складі заборгованості інших банків.

#### ***Кредити клієнтам***

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу, і вони не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

#### ***Заборгованість інших банків***

Банк приймає облікову політику, що застосовується до кредитів клієнтам і резервів по зменшенню корисності кредитів клієнтам, також стосовно коштів Банку, що розміщені в інших банках.

#### ***Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку***

Фінансові активи, що класифікуються як утримувані для продажу, а також ті з них, які класифікуються під час первісного визнання як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відносять до категорії "цінні папери за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку". Фінансові активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для продажу, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відображаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, що включені до цієї категорії, первісно визнаються управлінським персоналом, якщо задовольняються такі критерії:

- віднесення до цієї категорії виключає або значно зменшує можливість непослідовності в методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів або визнанні прибутків чи збитків за ними або
- активи є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або обох категорій, управління якими здійснюється і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією або
- фінансовий інструмент містить вбудований похідний фінансовий інструмент, якщо тільки він не змінює значною мірою рух грошових коштів, або коли при проведенні обмеженого аналізу або взагалі без нього є очевидним, що такий фінансовий інструмент має бути відображений окремо.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не перекласифікуються після первісного визнання.

#### ***Фінансові активи, наявні для продажу***

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку фінансові активи, наявні для продажу, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу. Після первісної оцінки фінансові активи, наявні для продажу, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку. Деякі фінансові активи, наявні для продажу, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися керівництвом Банку по справедливій вартості, що основана на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових

активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такої як дисконтовані грошові потоки та фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

Нереалізовані доходи та витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу, відображаються у складі інших сукупних прибутків та збитків. При вибутті фінансових активів, наявних для продажу, відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються до складу чистого прибутку. Знецінення раніше переоцінених активів відображається на рахунках інших сукупних прибутків та збитків у межах раніше створеного резерву переоцінки фінансових активів, наявних для продажу.

Процентні доходи по фінансових активах, наявних для продажу, розраховуються на основі методу ефективної процентної ставки й відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки в складі статті Процентні доходи. Дивіденди, отримані по цінних паперах, наявних для продажу, відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки в складі статті Дивіденди отримані в момент встановлення права Банку на одержання відповідних виплат і за умови існування ймовірності одержання дивідендів.

#### ***Фінансові активи, що утримуються до погашення.***

Ця категорія включає непохідні фінансові активи, що мають ринкові котирування, з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, та визначеним строком погашення, які Банк має намір та здатність утримувати до настання терміну їх погашення. Керівництво визначає класифікацію фінансових активів, що утримуються до погашення, при їх початковому визнанні й аналізує доречність такої класифікації станом на кожну звітну дату. Фінансові активи, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю.

#### ***Придбані векселі***

Придбані векселі включаються до складу фінансових активів, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, фінансових активів, наявних для продажу, заборгованості інших банків або кредитів клієнтам залежно від їхнього економічного змісту та в подальшому переоцінюються й враховуються відповідно до облікової політики, застосовуваної для цих категорій активів.

#### ***Фінансові зобов'язання***

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, або як фінансові зобов'язання, що враховуються по справедливій вартості.

При первісному визнанні фінансового зобов'язання Банк зобов'язаний оцінити його по справедливій вартості, плюс, у випадку фінансового зобов'язання, що не переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, витрати по угоді, прямо пов'язані із придбанням або випуском фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

#### ***Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю***

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів та випущені боргові цінні папери. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки з використанням методу ефективної процентної ставки.

*Кошти інших банків.* Кошти інших банків відображаються, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

*Кошти клієнтів.* Кошти клієнтів являють собою непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними й корпоративними клієнтами.

*Випущені боргові цінні папери.* Випущені боргові цінні папери можуть включати векселя, облігації й депозитні сертифікати, випущені Банком. Якщо Банк придбає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання й сплаченою сумою включається до складу доходів від дострокового врегулювання заборгованості.

*Субординований борг.* Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю, і при цьому будь-яка різниця між його вартістю та викупною ціною визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

### ***Взаємозаліки фінансових інструментів***

Фінансові активи й зобов'язання взаємозараховуються, і у звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відбитих сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

### ***Похідні фінансові інструменти***

В умовах звичайного функціонування бізнесу Банк має справу з похідними фінансовими інструментами (свопи в іноземній валюті). Такі фінансові інструменти мають торговий характер та оцінюються за справедливою вартістю. Розрахунок справедливої вартості базується на моделі оцінювання, яка враховує існуючу ринкову вартість договірну вартість оцінюваного інструмента, а також інші фактори. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Зміни справедливої вартості негайно визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки як дохід/(збиток) як результат від переоцінки інших фінансових інструментів. Дохід від переоцінки похідних фінансових інструментів визнається як різниця у збільшенні їх вартості між показниками на кінець та початок звітного періоду.

### ***Основні засоби та нематеріальні активи***

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Знос нараховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди.

Нижче приведені терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів (у роках):

Транспортні засоби	10
Обладнання і комп'ютери	5-10
Меблі й офісне устаткування	5-10
Інші	2-8
Нематеріальні активи	2-10

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються по балансовій вартості на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються в звіті про сукупні прибутки та збитки в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

### ***Операційна оренда***

Коли Банк виступає в ролі орендаря, сума платежів по договорах операційної оренди відображається орендарем у звіті про сукупні прибутки та збитки з використанням методу рівномірного списання протягом терміну оренди. Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена.

### ***Операції в іноземній валюті***

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту по курсу на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, які в фінансовій звітності станом на звітну дату обліковувались Банком в іноземній валюті, представлені в перерахунку в гривні за офіційним обмінним курсом Національного банку України на дату складання звітності. Курсові різниці по монетарним статтям є різницею між амортизованою вартістю в функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективну ставку процента і платежі протягом року, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій по курсу на кінець періоду. Немонетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті, що оцінюються по справедливій вартості, перераховуються в функціональну валюту по курсу на дату проведення такої оцінки.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Долар США	15.768556	7.993
Євро	19.232908	11.04153
Російські рублі	0.30304	0.24497

**Оподаткування**

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі чистого прибутку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.

Інші існуючі в Україні податки, які нараховує та сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про сукупні прибутки та збитки в статті «Інші операційні та адміністративні витрати».

З 2015 року передбачаються суттєві зміни у оподаткуванні внаслідок прийняття нової редакції Податкового кодексу України. Основною тезою оподаткування стане визначення оподатковуваного прибутку за правилами фінансової звітності з урахуванням можливих коригувань. Проте можна очікувати як суттєві зміни у підходах до оподаткування в найближчому майбутньому так і визначення дискусійних податкових позицій внаслідок різних цілей у підготовці звітності з метою задоволення вимог Концептуальної основи МСФО та фіскальних цілей. Ставка податку на прибуток залишається незмінною – 18%.

**Зобов'язання з пенсійних та інших виплат**

Банк сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про сукупні прибутки та збитки витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові. Банк не має інших схем пенсійного забезпечення та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.

**Статутний капітал та емісійний дохід**

Акціонерний капітал розподілений на прості іменні акції. Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Зовнішні витрати, що безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, визнаються як вирахування з доходів в капітал. Будь-які перевищення справедливої вартості над номінальною вартістю випущених акцій визнаються як емісійний дохід. Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після дати фінансової звітності, розкривається у примітках до фінансової звітності.

**Власні акції, викуплені у акціонерів**

Власні викуплені акції обліковуються за собівартістю. Прибутки та збитки від продажу власних викуплених акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку.

**Резервні та інші фонди**

Для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях Банк формує Резервний фонд. Відрахування до Резервного фонду від прибутку звітного року здійснюються після затвердження Загальними зборами річної фінансової звітності та прийняття рішення щодо розподілу прибутку. Розмір щорічних відрахувань до Резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків регулятивного капіталу Банку. На базі отриманих в результаті своєї

статутної діяльності прибутків, Банк може, включаючи, але не обмежуючись, створити наступні фонди: фонд сплати дивідендів; фонд розвитку банку; фонд матеріального заохочення.

#### ***Умовні активи та зобов'язання***

Умовні активи не відображаються у звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли одержання пов'язаних з ними економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у зв'язку з їхнім погашенням є малоімовірним.

#### ***Зобов'язання кредитного характеру***

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає гарантії у формі акредитивів, гарантій і акцептів. Договори гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності по справедливій вартості. Надалі вони аналізуються на кожну звітну дату й коректуються для відображення поточної найкращої оцінки. Найкраща оцінка витрат, необхідних для виконання існуючого зобов'язання, це сума, яку Банк сплатив би для виконання зобов'язання на звітну дату або перевів третій стороні на цю дату. Збільшення зобов'язання, пов'язаного з договорами фінансової гарантії, відображається у складі прибутку або збитку. Отримана комісія визнається у складі прибутку або збитку на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

#### ***Резерви за зобов'язаннями***

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

#### ***Визнання доходів та витрат***

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

#### ***Процентні та аналогічні доходи та витрати***

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для фінансових інструментів, по яких нараховуються проценти, класифікованих як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження грошових коштів протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, там, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективного відсотка, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів унаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

#### ***Комісійні доходи***

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи зокрема належать до такої категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективного відсотка за кредитом.

- Комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

#### ***Прибуток на акцію***

Банк представляє дані про базовий та скоригований прибуток на акцію для своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року. Скоригований прибуток на акцію визначається коригуванням прибутку, що припадає на прості акції та середньозваженої кількості простих акцій на розбавляючий ефект потенціальних простих акцій.

#### ***Інформація за операційними сегментами:***

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

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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

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

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

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

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

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

#### ***Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості***

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми

зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та авансів та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

#### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

#### **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

##### ***Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком***

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2014 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Банком у теперішній час або в майбутньому:

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБУ 27 - «*Інвестиційні компанії*» передбачають виключення з вимог про консолідацію для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ 10. Виняток з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Дані поправки не вплинули на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправки до МСБО 32 - «*Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань*» описують, як слід правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСБО 32 у відношенні систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноразових валових платежів. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

Поправки до МСБО 36 - «*Розкриття інформації стосовно суми очікуваного відшкодування для нефінансових активів*». Дана поправка зменшує обставини, при яких сума очікуваного відшкодування активів або генеруючих одиниць повинна бути розкрита, і вводиться явна вимога про розкриття ставки дисконтування при визначенні знецінення (або сторнування знецінення), де сума очікуваного відшкодування (на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтування. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

Поправки до МСБУ 39 - «*Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування*». У даних поправках передбачається виключення з вимоги про припинення обліку хеджування в випадку, коли новація похідного інструменту, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

Інтерпретація IFRIC 21 «*Обов'язкові платежі*». У Інтерпретації роз'яснюється, що компанія визнає зобов'язання щодо обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що несе за собою їх сплату. У разі обов'язкового платежу, виплата якого вимагається у разі досягнення мінімального порогового значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання передбачуваного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального порогового значення. Ця інтерпретація не мала впливу на фінансову звітність Банку.

##### ***МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності***

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

МСФЗ 9 «*Фінансові інструменти*». У липні 2014 була випущена остаточна редакція МСФЗ 9, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСБО 39 «*Фінансові інструменти: визнання та оцінка*» і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим.



Застосування МСФЗ 9 матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» - *Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованим учасником спільної діяльності*. Поправки уточнюють порядок обліку угод, де материнська компанія втрачає контроль над дочірньою компанією, яка не є бізнесом, як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», продавши всю або частину своєї частки в цій дочірній компанії, асоційованому чи спільному підприємстві, яке враховується з використанням методу участі у капіталі.

У випадку, якщо залишилася якась частка в колишній дочірній компанії, прибуток і збитки від зміни порядку обліку враховується таким чином:

а) частка, що залишилася, враховується як асоційоване або спільне підприємство за методом участі у капіталі;

- материнська компанія визнає прибуток або збиток у прибутку чи збитку тільки в тій мірі, в якій він не відноситься до частки участі інвестора в асоційованій компанії або спільному підприємстві. Решта суми елімінується проти балансової вартості інвестицій в асоційовані компанії або спільні підприємства.

б) частка, що залишилася, обліковується за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

- материнська компанія визнає прибуток або збиток в повному обсязі в прибутку чи збитку.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10, «Консолідована фінансова звітність: інвестиційні компанії»

*Роз'яснення, які дочірні підприємства інвестиційної компанії повинні консолідуватися відповідно до пункту 32 МСФЗ 10*

Поправки роз'яснюють, які дочірні підприємства інвестиційної компанії повинні консолідуватися відповідно до пункту 32 МСФЗ 10.

*Звільнення від підготовки консолідованої фінансової звітності для проміжної материнської компанії інвестиційної компанії*

Питання полягало у з'ясуванні, чи буде звільнення представляти консолідовану фінансову звітність, встановлене у пункті 4 МСФЗ 10, доступне для материнської компанії, яка є дочірнім підприємством інвестиційної компанії. Дана поправка дозволяє звільнення від консолідації для таких випадків.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність: Облік придбання часток участі у спільних операціях». Дані поправки вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбані частки участі у спільній діяльності, діяльність якої являється бізнесом, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що частки участі в спільній операції, які були придбані раніше, не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль.

Поправки набувають чинності на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць». МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а за такими залишками - окремими рядками у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язані з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Банк уже готує звітність за МСФЗ, він не може застосовувати даний стандарт.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається в сумі, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу активів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого

ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

Поправки до МСБО 1 *«Подання фінансової звітності»*.

Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності завершила перший етап у рамках Ініціативи з розкриття публікацією поправок до МСБО 1. Ці поправки скоріш уточнюють, ніж суттєво змінюють, існуючі в МСБО 1 вимоги. У більшості випадків пропонувані поправки є реакцією на зайво жорсткі інтерпретації формулювань, що містяться в МСБО 1.

Поправки стосуються наступного: суттєвість та об'єднання; порядок приміток; проміжні підсумки; облікової політики.

Поправки до МСБО 16 *«Основні засоби»* та МСБО 38 *«Нематеріальні активи: Уточнення прийнятних методів зносу і амортизації»*. Поправки роз'яснюють, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для нарахування зносу основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на проспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або поле цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСБУ 19 – *«Програми з визначеною виплатою: внески працівників»*. Поправки уточнюють вимоги, які ставляться до того, яким чином внески працівників або третіх осіб, які пов'язані з послугами, слід віднести до періодів надання послуги. Крім того, вона дозволяє, але не зобов'язує, визнавати такі внески як зниження вартості послуг в періоді, в якому відповідна послуга надається, у випадку, якщо сума внеску не залежить від числа років надання послуг. Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Банк не очікує, що дані поправки будуть мати вплив на фінансовий стан або фінансові результати його діяльності.

Поправки до МСБО 27 *«Окрема фінансова звітність»* - *Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності*. Поправки дозволяють організаціям використовувати метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 28 *«Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»* - Застосування методу участі у капіталі інвестором не інвестиційної компанії до інвестицій, які являються інвестиційними компаніями.

Питання полягало у з'ясуванні, як підприємство, яке не є інвестиційною компанією, повинно застосовувати метод участі у капіталі для своїх інвестицій в асоційовану компанію або спільне підприємство, які являються інвестиційною компанією.

Ця поправка надає певні послаблення інвесторам не інвестиційних компаній в асоційовані компанії та спільну діяльність. Ці послаблення дозволяють, але не вимагають, інвесторам інвестиційних компаній застосувати облік за справедливою вартістю через прибуток або збиток, щодо своїх інвестицій в асоційовану компанію або спільне підприємство, які являються інвестиційною компанією для їх дочірніх компаній при застосуванні методу участі у капіталі.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 41 *«Сільське господарство: плодоносні рослини»*. Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Такі активи більш не належать до сфери застосування МСБО 41, натомість до них застосовується МСБО 16 *«Основні засоби»*. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно МСБО 16 по накопичених фактичних витратах (до дозрівання) і з використанням обліку моделі по накопиченим фактичним витратам або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин, як і раніше, залишається в сфері застосування МСБО 41 та повинна оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСБО 20 *«Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу»*. Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні вдосконалення МСФЗ» (цикл 2010 - 2012 років).

МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій». Дане вдосконалення роз'яснює термін умови набуття права шляхом виділення термінів умови про результати діяльності та умови про стаж роботи, які раніше включалися у термін умови набуття права.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Дане вдосконалення роз'яснює, що непередбачена компенсація оцінюється як зобов'язання або як інструмент капіталу на основі МСБУ 32 «Фінансові інструменти: подання», а також вимагає, щоб непередбачені компенсації, що не класифікуються як капітал, переоцінювалися до справедливої вартості на кожну звітну дату з визнанням зміни у справедливій вартості через прибуток чи збиток.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Дане вдосконалення вимагає додаткові розкриття стосовно суджень керівництва, коли операційні сегменти об'єднувалися для представлення у виді звітного сегменту. Вдосконалення також роз'яснює, що звірка суми активів звітних сегментів до активів підприємства вимагається тільки тоді, коли оцінка активів сегмента регулярно подається керівнику, який приймає операційні рішення.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю». Дане вдосконалення роз'яснює, що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованості, за якими не встановлена процентна ставка, можуть, як і раніше, оцінюватися за первісною сумою, без дисконтування, якщо ефект від дисконтування є несуттєвим.

МСБО 16 «Основні засоби». Дане вдосконалення роз'яснює, як обчислюється накопичена амортизація, коли об'єкти основних засобів відображаються за допомогою моделі переоцінки. Чиста балансова вартість активу коригується до переоціненої вартості таким із двох способів:

- валова балансова вартість коригується відповідно до балансової вартості (наприклад, пропорційно зміні чистої балансової вартості або з посиланням на спостережувані ринкові дані). Накопичена амортизація також коригується еквівалентно до різниці між валовою сумою та чистою балансовою вартістю.
- Накопичена амортизація елімінується проти валової балансової вартості.

МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Дане вдосконалення роз'яснює, що у випадку, коли послуги з управління компанією, що звітує (або її материнською компанією), надаються їй іншою спеціалізованою компанією, така компанія буде зв'язаною стороною для компанії, що звітує, і:

- Потребує окремого розкриття суми витрат на управління, наданих окремій спеціалізованій компанії;
- Не потребує розкриття вказаної суми витрат за категоріями, як того вимагає МСБО 24.17.

МСБО 38 «Нематеріальні активи». Дане вдосконалення роз'яснює, як обчислюється накопичена амортизація, коли об'єкти нематеріальних активів відображаються за допомогою моделі переоцінки. Чиста балансова вартість активу коригується до переоціненої вартості таким із двох способів:

- валова балансова вартість коригується відповідно до балансової вартості (наприклад, пропорційно зміні чистої балансової вартості або з посиланням на спостережувані ринкові дані). Накопичена амортизація також коригується еквівалентно до різниці між валовою сумою та чистою балансовою вартістю.
- Накопичена амортизація елімінується проти валової балансової вартості.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2011 - 2013 років).

МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Дане удосконалення роз'яснює, що компанії мають право вибору:

- Застосовувати тільки МСФЗ, які обов'язкові для застосування в звітному періоді;
- або також застосовувати один чи декілька МСФЗ, які не є обов'язковими, але їх можна застосовувати достроково.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Дане вдосконалення роз'яснює, що формування всіх видів спільної діяльності, визначених у МСФЗ 11 «Спільні угоди» (а саме спільна діяльність та спільні операції), виключаються зі сфери застосування МСФЗ 3. Виключення зі сфери застосування відноситься тільки до обліку спільних угод у її власній фінансовій звітності і не відноситься до обліку сторонами спільної діяльності своїх часток у спільних угодах.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю». МСФЗ 13.52 визначає сферу застосування винятку, який дозволяє організації оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань на нетто-основі (виняток для портфелю цінних паперів).

Дане вдосконалення роз'яснює, що виняток для портфелю цінних паперів застосовується до всіх договорів, що входять у сферу МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», якщо він був прийнятий достроково), незалежно від чи відповідають вони визначенню фінансових активів або фінансових зобов'язань в МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання».

*МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».* Дане вдосконалення зазначає, що для визначення, чи є придбання інвестиційної нерухомості угодою з об'єднання бізнесу потрібно судження стосовно конкретних вимог МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», незалежно від вимог МСБО 40, а саме:

- Чи буде придбання інвестиційної нерухомості придбанням активу, групи активів чи об'єднанням бізнесу (застосовуються тільки вимоги МСФЗ 3).
- Розмежування між інвестиційною нерухомістю та нерухомістю, зайнятою власником (застосовуються тільки вимоги МСФЗ 40).

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2012 - 2014 років).

*МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» - Зміна способу вибуття.* Поправка роз'яснює, що рекласифікація активу або групи вибуття з утримуваних для продажу в групу тих, що підлягають розподілу власникам, або навпаки, вважається продовженням початкового плану вибуття. Після рекласифікації застосовуються вимоги МСФЗ 5 до класифікації, подання та оцінки.

Якщо актив перестає бути класифікований як призначений для розподілу на користь власників, застосовуються вимоги МСФЗ 5 для активів, які перестають класифікуватися як призначені для продажу.

*МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття».*

*Контракти на обслуговування.* Поправка роз'яснює обставини, в яких підприємство зберігає подальшу участь при обслуговуванні переданого активу.

Подальша участь існує, якщо підприємство, яке надає послуги, має майбутні вигоди від переданого фінансового активу. Прикладами, коли подальша участь існує, є ситуації, де плата за обслуговування являє собою:

- змінну винагороду, яка залежить від суми переданого активу; або
- фіксовану винагороду, яку може бути не виплачено в повному обсязі через невиконання переданого фінансового активу.

Поправка повинна застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Тим не менш, поправка не повинна застосовуватися протягом будь-якого періоду, що розпочався до річного періоду, в якому компанія вперше застосовує поправку.

*Застосування поправок по взаємозаліку у скороченій проміжній фінансовій звітності.*

Ще одна поправка до МСФЗ 7 роз'яснює, що застосування поправки *Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань* (Поправки до МСФЗ 7), випущеної в грудні 2011 року, явно не вимагається для всіх проміжних періодів. Тим не менш, слід зазначити, що в деяких випадках може знадобитися включення в скорочену проміжну фінансову звітність розкриття з метою дотримання вимог МСФЗ 34.

*МСБО 19 «Виплати працівникам» - Ставка дисконтування - регіональні ринки.*

Поправка роз'яснює, що високоякісні корпоративні облігації, які використовуються для визначення ставки дисконтування для обліку винагород працівникам, повинні бути виражені в тій же валюті, в якій виплачується відповідна винагорода працівникам.

Підприємства зобов'язані застосовувати зазначені зміни з самого раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності, початкові коригування визнаються у складі нерозподіленого прибутку на початок цього періоду.

*МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» - Розкриття інформації «в іншому місці в проміжному фінансовому звіті».*

Пункт 16А МСБО 34 вимагає подавати додаткові розкриття або в:

- Примітках до проміжної фінансової звітності, або
- В іншому місці проміжного фінансового звіту.

Поправка роз'яснює, що потрібно перехресне посилання, якщо розкриття представлені "в іншому місці" в проміжній фінансовій звітності, наприклад, у коментарях керівництва або у звіті про ризики компанії. Однак, щоб відповідати пункту 16А МСБО 34, якщо розкриття інформації міститься в окремому від проміжної фінансової звітності документі, такий документ повинен бути доступний для користувачів фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що і сама проміжна фінансова звітність.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		31.12.2014	31.12.2013
(тис. грн.)			
1	Готівкові кошти	2 787	14 450
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	21 399	34 581
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	71 541	175 907
3.1	України	68 408	175 708
3.2	інших країн	3 133	199
4	Резерв під знецінення еквівалентів грошових коштів	(927)	-
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>94 800</b>	<b>224 938</b>

Таблиця 6.1.1 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2014р.

		Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки	Усього
(тис. грн.)				
1	Непрострочені і незнецінені:	21 399	70 614	92 013
1.1	в Національному банку України	21 399	-	21 399
1.2	у найбільших банках	-	536	536
1.3	в інших банках України	-	66 945	66 945
1.4	в інших банках	-	3 133	3 133
2	Знецінені:	-	927	927
2.1	Банки, що ліквідуються	-	927	927
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	21 399	71 541	92 940
4	Резерв під знецінення еквівалентів грошових коштів	-	(927)	(927)
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів</b>	<b>21 399</b>	<b>70 614</b>	<b>92 013</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 6.1.2 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2013р.

				(тис. грн.)
		Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки	<b>Усього</b>
1	Непрострочені і незнецінені:	34 581	175 907	210 488
1.1	в Національному банку України	34 581	-	34 581
1.2	у найбільших банках	-	1 956	1 956
1.3	в інших банках України	-	173 752	173 752
1.4	в інших банках	-	199	199
2	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	34 581	175 907	210 488
<b>3</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів</b>	<b>34 581</b>	<b>175 907</b>	<b>210 488</b>

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

**Примітка 7. Кошти в інших банках**

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

		31.12.2014	31.12.2013
1	Депозити в інших банках:	5 770	-
1.1	короткострокові депозити	5 770	-
<b>2</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>5 770</b>	<b>-</b>

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31 грудня 2014р.

		Депозити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	5 770	5 770
1.2	в інших банках України	5 770	5 770
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	5 770	5 770
<b>3</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>5 770</b>	<b>5 770</b>

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
		31.12.2014	31.12.2013
1	Кредити, що надані юридичним особам	392 225	368 744
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 627	2 223
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	915	1 008
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	12 409	14 871
5	Резерв під знецінення кредитів	(3 690)	(3 099)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>404 486</b>	<b>383 747</b>

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

(тис. грн.)						
	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	<b>(1 793)</b>	-	-	<b>(1 306)</b>	<b>(3 099)</b>
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(462)	(177)	(84)	16	(707)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	116	-	-	-	116
<b>4</b>	<b>Залишок за станом на 31 грудня 2014 року</b>	<b>(2 139)</b>	<b>(177)</b>	<b>(84)</b>	<b>(1 290)</b>	<b>(3 690)</b>

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік

(тис. грн.)				
	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	<b>(1 263)</b>	<b>(1 356)</b>	<b>(2 619)</b>
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду <sup>2</sup>	(530)	50	(480)
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на 31 грудня 2013 року</b>	<b>(1 793)</b>	<b>(1 306)</b>	<b>(3 099)</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

		31.12.2014		(тис. грн.) 31.12.2013	
Вид економічної діяльності	сума	%	сума	%	
1	Виробництво	103 790	26	124 218	32
2	Операції з нерухомим майном; діяльність у сфері інжинірингу	29 669	7	17 017	4
3	Торгівля	111 419	28	88 545	23
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	-	-	20 330	5
5	Діяльність готелів, тимчасове розміщення	30 057	7	27 249	7
6	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування; надання фінансових послуг	36 465	9	29 954	8
7	Будівництво будівель; спеціалізовані будівельні роботи	33 413	8	36 826	10
8	Оренда, прокат і лізинг	6 336	2	11 955	3
9	Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	34 265	8	4 718*	1
10	Фізичні особи	13 324	3	15 879	4
11	Інші	9 438	2	10 155*	3
<b>12</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>408 176</b>	<b>100</b>	<b>386 846</b>	<b>100</b>

\*Станом на 31 грудня 2013 року здійснено перекласифікацію структури кредитів за видами економічної діяльності: зі статті «Інші» виділено «Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування» у сумі 4718 тис.грн.

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

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2014 року

		Кредити, надані юридичним особам		Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.) Усього
1	Незабезпечені кредити	1 292	-	-	-	599	1 891
2	Кредити, що забезпечені:	390 933	2 627	915	11 810	12 725	406 285
2.1	грошовими коштами	10 521	-	-	618	618	11 139
2.2	цінними паперами	15 496	-	-	-	-	15 496
2.3	нерухомим майном	277 321	2 245	915	10 825	13 966	291 306
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	7 208	2 016	-	5 171	7 185	14 395
2.4	іншими активами	87 595	382	-	367	367	88 344
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>392 225</b>	<b>2 627</b>	<b>915</b>	<b>12 409</b>	<b>15 611</b>	<b>408 176</b>



Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2013 року

						(тис. грн.)
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	5 174	-	-	458	5 632
2	Кредити, що забезпечені:	363 570	2 223	1 008	14 413	381 214
2.1	грошовими коштами	12 773	42	-	2 168	14 983
2.2	цінними паперами	24 392	-	-	-	24 392
2.3	нерухомим майном	235 368	1 631	1 008	11 298	249 305
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	7 440	1 423	-	5 813	14 676
2.4	іншими активами	91 037	550	-	947	92 534
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>368 744</b>	<b>2 223</b>	<b>1 008</b>	<b>14 871</b>	<b>386 846</b>

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

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

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

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

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2014 року

		(тис. грн.)				
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	313 938	-	-	618	314 556
1.1	кредити середнім компаніям	3 901	-	-	-	3 901
1.2	кредити малим компаніям	310 037	-	-	-	310 037
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	-	618	618
2	Прострочені, але незнецінені	11 417	-	-	-	11 417
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	2 065	-	-	-	2 065
2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	809	-	-	-	809
2.3	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	5 625	-	-	-	5 625
2.4	із затримкою платежу від більше ніж 366 (367) днів	2 918	-	-	-	2 918
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	6 400	2 069	-	704	9 173
3.1	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	231	-	-	1	232
3.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	660	-	-	191	851
3.3	інші кредити, які оцінені на індивідуальній основі	5 509	2 069	-	512	8 090
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	60 470	558	915	11 087	73 030
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	392 225	2 627	915	12 409	408 176
6	Резерв під знецінення за кредитами	(2 139)	(177)	(84)	(1 290)	(3 690)
<b>7</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>390 086</b>	<b>2 450</b>	<b>831</b>	<b>11 119</b>	<b>404 486</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2013 року

		(тис. грн.)				
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	351 655	2 223	1 008	3 223	358 109
1.1	кредити середнім компаніям	110 212	-	-	-	110 212
1.2	кредити малим компаніям	241 443	2 223	-	-	243 666
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	1 008	3 223	4 231
2	Прострочені, але незнецінені <sup>3</sup>	9 920	-	-	731	10 651
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	1 546	-	-	6	1 552
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	2 922	-	-	-	2 922
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 710	-	-	725	2 435
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3 742	-	-	-	3 742
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	7 169	-	-	742	7 911
3.1	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 645	-	-	-	1 645
3.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 117	-	-	208	1 325
3.3	інші кредити, які оцінені на індивідуальній основі	4 407	-	-	534	4 941
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	-	10 175	10 175
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	368 744	2 223	1 008	14 871	386 846
6	Резерв під знецінення за кредитами	(1 793)	-	-	(1306)	(3 099)
<b>7</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>366 951</b>	<b>2 223</b>	<b>1 008</b>	<b>13 565</b>	<b>383 747</b>

Балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 грудня 2014 року становить 268189 тис.грн. (станом на 31 грудня 2013 року 204996 тис.грн.). Сума доходів, нарахованих по таким кредитам за 2014 рік: 31909 тис.грн. (2013 рік: 31753 тис.грн.).

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2014 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	392 225	1 221 178	(828 953)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 627	6 624	(3 997)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	915	2 237	(1 322)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	12 409	33 716	(21 307)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>408 176</b>	<b>1 263 755</b>	<b>(855 579)</b>

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2013 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	368 744	1 235 848	(867 104)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 223	7 511	(5 288)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 008	2 075	(1 067)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14 871	74 108	(59 237)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>386 846</b>	<b>1 319 542</b>	<b>(932 696)</b>

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та іншого), іншого майна оцінюються незалежними експертами, акредитованими Банком. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів. Справедлива вартість цінних паперів, які є забезпеченням кредитів, станом на 31 грудня 2014 року становить 52 000 тис. грн.

**Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

		(тис. грн.)	
		31.12.2014	31.12.2013
1	Боргові цінні папери:	39 083	39 050
1.1	облігації підприємств	39 083	39 050
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	60
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	60	60
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>39 143</b>	<b>39 110</b>

Протягом 2014 та 2013 років факти перекласифікації цінних паперів у портфелі банку на продаж відсутні.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

		Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	39 083	39 083
1.1	малі підприємства	39 083	39 083
<b>2</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>39 083</b>	<b>39 083</b>

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

		Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	39 050	39 050
1.1	малі підприємства	39 050	39 050
<b>2</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>39 050</b>	<b>39 050</b>

Таблиця 9.4. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31.12.2014	31.12.2013
1	ПАТ «ФБ «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	60
	<b>Усього</b>			<b>60</b>	<b>60</b>

Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються за собівартістю, яка станом на 31 грудня 2014 року становить 60 тис. грн.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

		(тис.грн)							
		Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на на початок 2013 року:</b>	<b>2 027</b>	<b>878</b>	<b>844</b>	<b>928</b>	<b>1 432</b>	<b>111</b>	<b>1 255</b>	<b>7 475</b>
<b>1.1</b>	<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>	<b>4 507</b>	<b>1 109</b>	<b>2 670</b>	<b>1 675</b>	<b>5 821</b>	<b>111</b>	<b>2 305</b>	<b>18 198</b>
<b>1.2</b>	<b>Знос на початок 2012 року</b>	<b>(2 480)</b>	<b>(231)</b>	<b>(1 826)</b>	<b>(747)</b>	<b>(4 389)</b>	<b>-</b>	<b>(1 050)</b>	<b>(10 723)</b>
2	Надходження	102	-	60	-	40	273	39	514
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	53	-	6	6	-	-	121	186
4	Вибуття	(1)	-	-	-	-	(267)	-	(268)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(1)	-	-	-	(3)	(267)	-	(271)
4.2	Знос	-	-	-	-	3	-	-	3
5	Амортизаційні відрахування	(515)	(116)	(443)	(172)	(303)	-	(251)	(1 800)
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на кінець 2013 року (на початок 2014 року):</b>	<b>1 666</b>	<b>762</b>	<b>467</b>	<b>762</b>	<b>1 169</b>	<b>117</b>	<b>1 164</b>	<b>6 107</b>
<b>6.1</b>	<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>	<b>4 661</b>	<b>1 109</b>	<b>2 736</b>	<b>1 681</b>	<b>5 858</b>	<b>117</b>	<b>2 465</b>	<b>18 627</b>
<b>6.2</b>	<b>Знос на кінець 2013 року (на початок 2014 року):</b>	<b>(2 995)</b>	<b>(347)</b>	<b>(2 269)</b>	<b>(919)</b>	<b>(4 689)</b>	<b>-</b>	<b>(1 301)</b>	<b>(12 520)</b>
7	Надходження	11	28	-	209	8	267	65	588
8	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	86	-	-	-	-	-	-	86
9	Вибуття	-	(208)	-	-	-	(352)	-	(560)
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	(15)	(293)	-	-	(2)	(352)	-	(662)
9.2	Знос	15	85	-	-	2	-	-	102
10	Амортизаційні відрахування	(380)	(118)	(162)	(175)	(268)	-	(235)	(1 338)
<b>11</b>	<b>Балансова вартість на кінець 2014 року</b>	<b>1 383</b>	<b>464</b>	<b>305</b>	<b>796</b>	<b>909</b>	<b>32</b>	<b>994</b>	<b>4 883</b>
<b>11.1</b>	<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>	<b>4 743</b>	<b>844</b>	<b>2 736</b>	<b>1 890</b>	<b>5 864</b>	<b>32</b>	<b>2 530</b>	<b>18 639</b>
<b>11.2</b>	<b>Знос на кінець 2014 року</b>	<b>(3 360)</b>	<b>(380)</b>	<b>(2 431)</b>	<b>(1 094)</b>	<b>(4 955)</b>	<b>-</b>	<b>(1 536)</b>	<b>(13 756)</b>

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

На протязі 2014 та 2013 років основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

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

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів збільшилася за 2014 р на 1404 тис. грн. (за 2013: 2759 тис. грн.) і станом на 31 грудня 2014 року становить 4995 тис. грн. (2013: 3591 тис. грн.). Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у ПуАТ «КБ»АКОРДБАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2014 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

**Примітка 11. Інші фінансові активи**

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

		Примітки	31.12.2014	31.12.2013
(тис. грн.)				
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		11	440
2	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	34	6 452	111
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання		4 357	4 414
4	Інші фінансові активи		200	74
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(189)	(37)
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>10 831</b>	<b>5 002</b>

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

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік

Рух резервів		Інші фінансові активи	Усього
(тис. грн.)			
<b>1</b>	<b>Залишок за станом на 01 січня</b>	<b>(37)</b>	<b>(37)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(152)	(152)
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на 31 грудня</b>	<b>(189)</b>	<b>(189)</b>

Таблиця 11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 рік

Рух резервів		Інші фінансові активи	Усього
(тис. грн.)			
<b>1</b>	<b>Залишок за станом на 01 січня</b>	<b>(17)</b>	<b>(17)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(20)	(20)
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на 31 грудня</b>	<b>(37)</b>	<b>(37)</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2014р.

		(тис. грн.)			
		Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	11	4 357	6 455	10 823
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	1	1
1.2	Малі компанії	11	-	2	13
1.3	Заборгованість фінансових установ	-	4 357	6 452	10 809
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	3	3
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	3	3
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	194	194
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	157	157
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	2	2
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	11	11
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	-	-	20	20
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	-	-	4	4
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	11	4 357	6 652	11 020
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(189)	(189)
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>11</b>	<b>4 357</b>	<b>6 463</b>	<b>10 831</b>



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2013р.

		(тис. грн.)			
		Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	440	4 414	127*	4 981*
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	2	2
1.2	Середні компанії	-	-	4	4
1.3	Малі компанії	440	-	10	450
1.4	Заборгованість фінансових установ	-	4 414	111	4 525
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	1	1
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	1	1
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	57*	57*
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	22	22
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	21	21
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	1	1
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	-	-	12	12
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	-	-	1	1
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	440	4 414	185	5 039
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(37)	(37)
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>440</b>	<b>4 414</b>	<b>148</b>	<b>5 002</b>

\*Здійснено перекласифікацію кредитної якості фінансових активів станом на 31 грудня 2013 року: заборгованість «Непрострочена та незнецінена» зменшена на суму 21 тис. грн. та віднесена до статті «Заборгованість знецінена на індивідуальній основі».

**Примітка 12. Інші активи**

Таблиця 12.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
		Примітки 31.12.2014	31.12.2013
1	Передоплата за послуги	99	236
2	Інші активи	65	183
2.1	Відпускні , що відносяться до наступного звітного періоду	-	24
2.2	Запаси матеріальних цінностей у підзвіті	54	82
2.3	Дебіторська заборгованість за податками і обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	11	77
<b>3</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>164</b>	<b>419</b>

**Примітка 13. Кошти банків**

		(тис. грн.)	
		<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	55 055	144 397
2	Депозити інших банків:	5 834	11 186
2.1	Короткострокові	5 834	-
2.2	Довгострокові	-	11 186
3	Кредити, що отримані:	10 000	-
3.1	Короткострокові	10 000	-
4	Нараховані витрати	21	1031
<b>5</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>70 910</b>	<b>156 614</b>

Балансова вартість активів, наданих як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків станом на 31 грудня 2014 року становила 5770 тис. грн. Балансова вартість депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 31 грудня 2014 року становила 5834 тис. грн.

**Примітка 14. Кошти клієнтів**

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
1	Інші юридичні особи	79 635	142 064
1.1	Поточні рахунки	41 103	85 853
1.2	Строкові кошти	38 532	56 211
2	Фізичні особи:	238 266	221 160
2.1	Поточні рахунки	36 399	18 662
2.2	Строкові кошти	201 867	202 498
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>317 901</b>	<b>363 224</b>

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 272 тис. грн. (2013р: 748 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 2145 тис. грн. (2013р: 3101 тис. грн.).

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності		31.12.2014		31.12.2013	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	26	0,01%	22	0,01%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	15 559	4,89%	758	0,21%
3	Виробництво інших транспортних засобів	405	0,13%	21 948	6,04%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	13 524	4,25%	14 056	3,87%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	110	0,03%	128	0,04%
6	Фізичні особи	238 266	74,95%	221 160	60,89%
7	Фінансові послуги, крім страхування	32 226	10,14%	67 019	18,45%
8	Страхування	4 697	1,48%	5 487	1,51%
9	Інші	13 088	4,12%	32 646	8,98%
<b>10</b>	<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>317 901</b>	<b>100%</b>	<b>363 224</b>	<b>100%</b>

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

		31.12.2014		31.12.2013	
		сума	%	сума	%
1	Кредитування:	16 607		15 857	
1.1	кошти юридичних осіб	-		435	
1.2	кошти фізичних осіб	16 607		15 422	
2	Гарантії:	260		799	
2.1	кошти юридичних осіб	260		500	
2.2	кошти фізичних осіб	-		299	
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>16 867</b>		<b>16 656</b>	

**Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком**

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

		31.12.2014		31.12.2013	
		сума	%	сума	%
1	Депозитні сертифікати	-		9 880	
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>-</b>		<b>9 880</b>	

Станом на 31 грудня 2013 року банком було видано депозитних сертифікатів у кількості 4 штуки на суму 9738 тис. грн, з них: в гривні – 2 штуки, на суму 7900 тис. грн.; в доларах США – 2 штуки на суму 230 тис. доларів США, що за курсом Національного банку України становило 1838 тис. грн. Нараховані процентні витрати склали – 142 тис. грн.

Депозитні сертифікати :

Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком, випускались на строк від одного до 12 місяців з термінами погашення з березня по вересень 2014р.

Середньозважена процентна ставка залучених коштів у гривневому еквіваленті по короткостроковим сертифікатам складала 16,07%.

**Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	(тис. грн.) Усього
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2014 року</b>	-	<b>14</b>	<b>14</b>
2	Інший рух (зменшення резерву)	-	(2)	(2)
<b>3</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b>	-	<b>12</b>	<b>12</b>

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2013 рік

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	(тис. грн.) Усього
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2013 року</b>	-	<b>158</b>	<b>158</b>
2	Інший рух (зменшення резерву)	-	(144)	(144)
<b>3</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2013 року</b>	-	<b>14</b>	<b>14</b>

Банком сформовані резерви за зобов'язаннями кредитного характеру, а саме зобов'язаннями за кредитами «овердрафт» суб'єктів господарювання та фізичних осіб.

**Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

	Примітка	31.12.2014	(тис. грн.) 31.12.2013
1	Кредиторська заборгованість	991	800
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	347	75
3	Похідні фінансові зобов'язання (валютний своп)	34	22
4	Інші фінансові зобов'язання	1	73
<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>1 373</b>	<b>970</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

**Примітка 18. Інші зобов'язання**

		(тис. грн.)	
	Примітка	31.12.2014	31.12.2013
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 218	442
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	987	811
3	Доходи майбутніх періодів	216	337
4	Інша заборгованість	6	16
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>2 427</b>	<b>1 606</b>

**Примітка 19. Субординований борг**

Таблиця 19.1. Субординований борг

		(тис. грн.)	
		31.12.2014	31.12.2013
1	Субординований борг	67 407	34 173
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>67 407</b>	<b>34 173</b>

У 2011 році банком було залучено кошти у депозит на умовах субординованого боргу від інвестора – юридичної особи (нерезидента) у сумі 4 274 тис. доларів США. Термін залучення коштів з 28.09.2011р. до 27.09.2018р., проценти за користування коштами сплачуються банком щомісяця із розрахунку 7,7% річних.

Рішенням комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України №644 від 04.11.2011р. ПуАТ «КБ»АКОРДБАНК» надано дозвіл на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу Банку.

**Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2014 року становить 96 400 тис. грн. (2013: 96 400 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 96400 штук номінальною вартістю 1000 гривень кожна (2013: 96400 штук).

Зміни, що відбулись в акціонерному капіталі Банку протягом звітних періодів, представлені наступним чином:

		(тис. грн.)			
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2013 року</b>	<b>96</b>	<b>96 400</b>	<b>-</b>	<b>96 400</b>
2	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	(4)	(4 647)	(4 647)	(4 647)
<b>3</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2013 року (залишок на 01 січня 2014 року)</b>	<b>92</b>	<b>91 753</b>	<b>(4 647)</b>	<b>91 753</b>
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	4	4 647	4 647	4 647
<b>5</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b>	<b>96</b>	<b>96 400</b>	<b>-</b>	<b>96 400</b>

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 22.04.2013 року банком здійснений викуп пакету простих іменних акцій в кількості 4647 шт. на загальну суму 4647 тис. грн. з метою перепродажу даного пакету акцій протягом року з моменту викупу. Продаж даного пакету акцій здійснено у квітні 2014 року.

Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

		Примітка	31.12.2014	31.12.2013
(тис. грн.)				
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		(180)	(53)
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		(127)	(454)
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:		32	5
2.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		27	47
<b>3</b>	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>		<b>(148)</b>	<b>(48)</b>

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

		31.12.2014			31.12.2013			
		Примітки	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
(тис. грн.)								
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	94 800	-	94 800	224 938	-	224 938
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	4 855	-	4 855
3	Кошти в інших банках	7	5 770	-	5 770	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	228 450	176 036	404 486	200 394	183 353	383 747
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	39 143	39 143	-	39 110	39 110
6	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		7	-	7	-	-	-
7	Відстрочений податковий актив		-	624	624	-	549	549
8	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	4 883	4 883	-	6 107	6 107
9	Інші фінансові активи	11	10 831	-	10 831	5 002	-	5 002
10	Інші активи	12	164	-	164	419	-	419
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>		<b>340 022</b>	<b>220 686</b>	<b>560 708</b>	<b>435 608</b>	<b>229 119</b>	<b>664 727</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

12	Кошти банків	13	70 910	-	70 910	156 614	-	156 614
13	Кошти клієнтів	14	282 062	35 839	317 901	310 748	52 476	363 224
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	-	-	-	9 880	-	9 880
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		276	-	276	291	-	291
16	Резерви за зобов'язаннями	16	12	-	12	14	-	14
17	Інші фінансові зобов'язання	17	1 372	1	1 373	970	-	970
18	Інші зобов'язання	18	2 427	-	2 427	1 606	-	1 606
19	Субординований борг	19	-	67 407	67 407	-	34 173	34 173
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>357 059</b>	<b>103 247</b>	<b>460 306</b>	<b>480 123</b>	<b>86 649</b>	<b>566 772</b>

**Примітка 23. Процентні доходи та витрати**

		(тис. грн.)	
		<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	64 184	68 063
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	3 338	3 632
3	Кошти в інших банках	1 352	921
4	Торгові боргові цінні папери	-	100
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	668	1 411
<b>6</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>69 542</b>	<b>74 127</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(4 404)	(8 325)
8	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(3 432)	(3 636)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(25 756)	(23 770)
10	Строкові кошти інших банків	(2 024)	(1 980)
11	Депозити овернайт інших банків	(5)	-
12	Кореспондентські рахунки в інших банках	(821)	(396)
13	Поточні рахунки	(3 875)	(5 127)
14	Інші (субординований борг)	(3 908)	(2 642)
<b>15</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(44 225)</b>	<b>(45 876)</b>
<b>16</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>25 317</b>	<b>28 251</b>

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		2014	2013
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	5 093	5 389
2	Кредитне обслуговування	1 656	1 758
3	Операції з цінними паперами	16	22
4	За операціями на валютному ринку	7 862	1 700
5	Гарантії надані	90	79
6	Інші	81	52
<b>7</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>14 798</b>	<b>9 000</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(641)	(652)
9	Операції з цінними паперами	(21)	(39)
10	За операціями на валютному ринку	(291)	-
11	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(593)	(351)
<b>12</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1 546)</b>	<b>(1 042)</b>
<b>13</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>13 252</b>	<b>7 958</b>

Примітка 25. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		2014	2013
	Примітки		
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	263	269
2	Інші	14	31
2.1.	Пеня по кредитним операціям, доходи за спецзв'язок та спец пошту(відшкодування витрат), доходи за надання довідок на запит аудиторів	14	22
2.2.	Інші	-	9
<b>3</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>277</b>	<b>300</b>



Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
	Примітки	2014	2013
1	Витрати на утримання персоналу	19 587	20 440
2	Амортизація основних засобів	10	1 549
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	10	235
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	2 492	2 465
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	3 861	4 063
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	1
7	Професійні послуги	286	483
8	Витрати на маркетинг та рекламу	7	183
9	Витрати із страхування	51	48
10	Витрати на охорону	652	711
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	3 735	1 761
12	Інші	4 474	1 684
12.1	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	98	100
12.2	Штрафи, пені	5	67
12.3	Витрати на довідки по запитам аудиторів	1	1
12.4	Витрати за експертизу/рецензію кредитних ризиків	42	40
12.5	Витрати на отримання витягу із державних реєстрів	2	3
12.6	Моніторинг заставного майна	21	33
12.7	Витрати за агентською програмою	143	263
12.8	За проведення оцінки акцій банку	2	2
12.9	Витрати на комунальні послуги	392	405
12.10	Господарські витрати	256	346
12.11	Витрати на відрядження	23	49
12.12	Представницькі витрати	13	105
12.13	Юридичні та нотаріальні витрати	55	66
12.14	Результат відступлення права вимоги за кредитними операціями	3 225	-
12.15	Інші витрати	196	204
<b>13</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>36 483</b>	<b>33 639</b>

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		2014	2013
1	Поточний податок на прибуток	822	650
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(48)	(352)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(48)	(352)
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>774</b>	<b>298</b>

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		<b>2014</b>	<b>2013</b>
1	Прибуток до оподаткування	4349	4383
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування ( 2014 рік -18%; 2013 рік -19%)	783	833
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати, які відповідно до Податкового кодексу мають обмеження, щодо врахування у витратах: штрафи, пені; ремонт та поліпшення необоротних активів; господарські витрати; поштово-телеграфні, реклама, представницькі витрати, резерв під дебіторську заборгованість за господарськими операціями і під зобов'язання, членські внески, амортизація необоротних активів, тощо)	62	437
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (різниця між податковою та фінансовою амортизацією необоротних активів)	(33)	(661)
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (результат від торгівлі цінними паперами)	-	152
6	Вплив зміни ставки оподаткування (за операціями з торгівлі цінними паперами – ставка оподаткування 10%)	-	(105)
7	Інші коригування	(38)	(6)
<b>8</b>	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>774</b>	<b>650</b>

Таблиця 27.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2014	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.14
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	549	48	27	624
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	51	8	-	59
1.2	Кредити та аванси клієнтам (резерви під знецінення активів)	192	89	-	281
1.3	Цінні папери наявні для продажу	5	-	27	32
1.4	Інші активи	1	(4)	-	(3)
1.5	Інші зобов'язання	149	28	-	177
1.6	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	151	(73)	-	78
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>549</b>	<b>48</b>	<b>27</b>	<b>624</b>
<b>3</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>549</b>	<b>48</b>	<b>27</b>	<b>624</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 27.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2013	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.13
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	150	352	47	549
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	74	(23)	-	51
1.2	Кредити та аванси клієнтам (резерви під знецінення активів)	216	(24)	-	192
1.3	Цінні папери наявні для продажу	(733)	691	47	5
1.4	Інші активи	-	1	-	1
1.5	Цінні папери власного боргу (нараховані витрати)	81	(81)	-	-
1.6	Інші зобов'язання	193	(44)	-	149
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	319	(168)	-	151
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>150</b>	<b>352</b>	<b>47</b>	<b>549</b>
<b>3</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>150</b>	<b>352</b>	<b>47</b>	<b>549</b>

**Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

		(тис. грн.)		
		Примітки	2014	2013
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		3 575	4 085
2	Прибуток/(збиток) за рік		3 575	4 085
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20	95	93
<b>4</b>	<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію( в гривнях на акцію)</b>		<b>37,63</b>	<b>43,92</b>

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

**Примітка 29. Дивіденди**

		(тис. грн.)
		<b>31.12.2014</b>
		За простими акціями
1	Залишок на 01 січня 2014 року	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	5 675
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(5 675)
4	Залишок на 31 грудня 2014 року	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	61,85

**Примітка 30. Операційні сегменти**

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

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	74 838	4 116	2 325	3 338	84 617
1	Процентні доходи	61 821	2 363	2 020	3 338	69 542
2	Комісійні доходи	12 968	1 525	305	-	14 798
3	Інші операційні доходи	49	228	-	-	277
4	Усього доходів сегментів	74 838	4 116	2 325	3 338	84 617
5	Процентні витрати	(10 806)	(27 137)	(2 850)	(3 432)	(44 225)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(639)	(68)	(927)	-	(1 634)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(152)	-	-	-	(152)
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	6 341	-	6 341
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 183	1 183
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(3 754)	(3 754)
11	Комісійні витрати	(21)	-	(1 525)	-	(1 546)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	2	-	-	2
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(28 534)	(732)	(3 461)	(3 756)	(36 483)
<b>14</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>34 686</b>	<b>(23 819)</b>	<b>(97)</b>	<b>(6 421)</b>	<b>4 349</b>

Таблиця 30.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	70 888	6 011	2 782	3 746	83 427
1	Процентні доходи	63 863	4 200	2 331	3 733	74 127
2	Комісійні доходи	7 011	1 580	409	-	9 000
3	Інші операційні доходи	14	231	42	13	300
4	Усього доходів сегментів	70 888	6 011	2 782	3 746	83 427
5	Процентні витрати	(15 154)	(24 709)	(2 377)	(3 636)	(45 876)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(530)	50	-	-	(480)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(20)	-	-	-	(20)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	152	152
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	228	-	228
10	Результат від операцій з іноземною валютою	7 989*	731*	(6 831)	-	1 889
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(400)	(400)
12	Комісійні витрати	(39)	-	(1 003)	-	(1 042)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	140	4	-	-	144
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(11 870)	(21 669)	(100)	-	(33 639)
<b>15</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>51 404</b>	<b>(39 582)</b>	<b>(7 301)</b>	<b>(138)</b>	<b>4 383</b>

\*Станом на 31 грудня 2013 року здійснено перерозподіл результату від операцій з іноземною валютою: 693 тис. грн. перенесено зі сегменту «Послуги корпоративним клієнтам» до сегменту «Послуги фізичним особам».

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2014 року

		Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)	
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інші сегменти та операції	Усього
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	392 536	11 950	108 592	39 143	552 221
2	Усього активів сегментів	392 536	11 950	108 592	39 143	552 221
3	Нерозподілені активи	-	-	-	8 487	8 487
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>392 536</b>	<b>11 950</b>	<b>108 592</b>	<b>47 630</b>	<b>560 708</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
5	Зобов'язання сегментів	147 042	238 278	70 910	-	456 230
6	Усього зобов'язань сегментів	147 042	238 278	70 910	-	456 230
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 076	4 076
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>147 042</b>	<b>238 278</b>	<b>70 910</b>	<b>4 076</b>	<b>460 306</b>

Таблиця 30.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2013 року

		Найменування звітних сегментів			(тис. грн.)	
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інші сегменти та операції	Усього
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	369 174	14 573	219 868	39 110	642 725
2	Усього активів сегментів	369 174	14 573	219 868**	39 110	642 725
3	Нерозподілені активи	-	-	-	22 002**	22 002
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>369 174</b>	<b>14 573</b>	<b>219 868</b>	<b>61 112</b>	<b>664 727</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
5	Зобов'язання сегментів	176 237	231 054	156 614	-	563 905
6	Усього зобов'язань сегментів	176 237	231 054	156 614	-	563 905
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 867	2 867
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>176 237</b>	<b>231 054</b>	<b>156 614</b>	<b>2 867</b>	<b>566 772</b>

\*\*Станом на 31 грудня 2013 року здійснено перекласифікацію активів звітних сегментів: зі статті «Нерозподілені активи» перенесено 111 тис. грн. до статті «Послуги банкам».

### **Примітка 31. Управління фінансовими ризиками**

Система управління ризиками ПуАТ «КБ «» включає в себе наступні складові:

Внутрішня нормативна база з управління ризиками, що відповідає внутрішнім та зовнішнім вимогам щодо сучасного ризик-менеджменту, спирається на вітчизняну та закордонну практику у ньому та постійно актуалізується. Основним завданням внутрішньої нормативної бази з управління ризиками є формування методологічного підґрунтя для реалізації ризик-менеджменту в Банку.

Організаційна структура управління ризиками із обов'язковим визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк. Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за рівнем ризиків та підрозділами, де генеруються ризики. До органів контролю за рівнем ризиків (першого рівня) належать:

- Спостережна рада банку;
- Правління банку;
- Комітет з управління активами і пасивами банку (КУАП);
- Кредитний комітет;
- Управління оцінки ризиків та аналізу та ін.

Підрозділами другого рівня управління ризиками є підрозділи, де генеруються ризики. Одночасно ці підрозділи є відповідальними за виконання визначених видів лімітів, які встановлюються на окремі види ризиків. Встановлення лімітів та визначення підрозділів, відповідальних за їх виконання, здійснюється на засіданні КУАП за пропозиціями Управління оцінки ризиків та аналізу.

Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, що базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та сучасній методології оцінки ризиків. Основним завданням системи ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків є забезпечення своєчасного виявлення ризиків та оцінки їх рівня як інформаційної бази для прийняття управлінських рішень щодо ризик-менеджменту. Система включає в себе методи та процедури ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, методи стрес-тестування окремих видів ризиків.

Система звітності, контролю та моніторингу ризиків, основними завданнями якої є:

- регулярне інформування керівництва Банку щодо рівня ризиків;
- визначення рівнів толерантності Банку до окремих видів ризиків, що виражається у встановленні системи нормативних значень показників або їх меж, та їх постійна актуалізація;
- забезпечення дотримання внутрішніх нормативів ризиків та нормативів НБУ через належні механізми контролю та моніторингу ризиків.

Управління ризиками є основою банківського бізнесу і суттєвою складовою банківських операцій. Основними ризиками, притаманними операційній діяльності Банку, є ризики, пов'язані з наданням кредитів, ліквідністю та ринковими коливаннями процентних ставок і валютних курсів, а також операційні ризики.

### ***Кредитний ризик***

***Кредитний ризик*** – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або іншим способом виконати взяті на себе зобов'язання.

Процес управління кредитним ризиком Банку є неперервним та базується на таких принципах:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком;
- формування звітності по кредитному ризику на постійній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та регулярний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду нормативів кредитного ризику (принаймні один раз на рік);
- регулярність інформування керівництва банку щодо рівня кредитного ризику.

Під час управління кредитним ризиком Банк керується наступними підходами:

- При оцінці кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний.
- Окремий аналіз ризику концентрації активів.
- Аналітична обґрунтованість рішень про надання кредитів.
- Достатність інформаційної бази для адекватного адміністрування і моніторингу кредитів.
- Належна робота з проблемними активами.

В процесі управління кредитним ризиком Банку задіяні: Спостережна Рада, Правління, Комітет з управління активами і пасивами, Кредитний комітет, Управління оцінки ризиків та аналізу, Управління внутрішнього аудиту, Казначейське управління, Кредитне управління, Управління розвитку бізнесу, Інвестиційне управління, Управління безпеки, Управління фінансового моніторингу, підрозділи, що відповідають за облік та звітність.

Банк використовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження ризику як метод управління кредитним ризиком дозволяє захиститися від можливих випадкових подій за допомогою здійснення превентивних дій;
- виявлення ризику – визнання та розуміння наявних ризиків або ризиків, що можуть виникнути у зв'язку з новими діловими ініціативами;
- вимірювання ризику є базою для здійснення контролю і моніторингу за ризиками. Інструменти оцінки ризику повинні бути адекватним складності і рівню ризиків, які приймає на себе банк;
- контроль ризику здійснюється за допомогою встановлення обмежень і доведення їх до виконавців за допомогою положень, стандартів та/або процедур, які визначають обов'язки і повноваження працівників;
- моніторинг ризику для забезпечення своєчасного відстеження рівнів ризиків і винятків із тих чи інших правил.

З метою здійснення контролю за рівнем портфельного кредитного ризику в банку встановлені внутрішні ліміти структури кредитного портфелю, якості кредитного портфелю, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування та інші.

*Кредитний ризик* – це наявний або потенційний ризик втрати кредитних коштів, який виникає у Банку через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик присутній у всіх видах діяльності Банку, результат яких залежить від дій позичальників, емітентів, інших контрагентів і виникає кожний раз, коли Банк надає кошти, бере на себе зобов'язання про їх надання, або здійснює інвестиції.

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>Звіт про фінансовий стан</b>		
Залишки на коррахунках в НБУ та банках	<b>92 940</b>	<b>210 488</b>
Кошти в інших банках	<b>5 770</b>	<b>-</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	<b>408 176</b>	<b>386 846</b>
Цінні папери в портфелі банку на продаж	<b>39 143</b>	<b>39 110</b>
Інші фінансові та інші активи	<b>11 184</b>	<b>5 458</b>
	<b>557 213</b>	<b>641 902</b>
<b>Позабалансові статті</b>		
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	<b>44 537</b>	<b>30 110</b>
Гарантії	<b>226</b>	<b>20 851</b>
Імпортні акредитиви	<b>-</b>	<b>646</b>
	<b>44 763</b>	<b>51 607</b>

За 2014 рік та 2013 рік порушень нормативів кредитного ризику, встановлених вимогами Національного банку України, не було.

Станом на 31 грудня 2014 року значення нормативів становили:

- Н7 (норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента) становив 24,14 % (2013: 22,63 %), при нормі не вище 25%;
- Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становив 205,72% (2013: 212,89%), при нормі не вище 800%.
- Н9 (норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру) становив 4,6% (2013: 3,33%), при нормі не вище 5%.
- Н10 (норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам ) становив 5,24% (2013: 4,87%), при нормі не вище 30%.

#### **Ринковий ризик**

Управління ринковим ризиком здійснюється з метою обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів.

Основні види ринкового ризику:

- валютний ризик – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливим рухом курсів валют при наявності відкритої валютної позиції;
- ціновий ризик – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливою зміною цін на ринку акцій, товарних і інших ринках (при наявності відкритої позиції);
- процентний ризик – ризик можливих втрат у результаті несприятливої динаміки процентних ставок. Процентний ризик виникає при розбіжності активів і пасивів по термінах до погашення/перегляду ставок, загальній зміні кривій процентних ставок, зміні ставок залучення і розміщення відносно один одного, зміні потоків платежів через наявність опціонів (явних й тих, що вбудовані у фінансові інструменти).

Контроль за ринковим ризиком здійснюється через систему лімітів та обмежень, що залежать від виду портфеля і фінансових інструментів, що до нього входять. На основі цих показників формується система звітності про величину ринкового ризику.

Повноваження з прийняття рішень щодо затвердження ринкових позицій відповідних осіб та підрозділів покладаються відповідно до основ управління валютним ризиком та управління ризиком зміни процентної ставки.

**- валютний ризик**

Під валютним ризиком Банк розуміє існуючий або потенційний ризик для прибутку і капіталу, який виникає внаслідок несприятливої зміни обмінних валютних курсів і цін на банківські метали.

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на:

- загальну відкриту валютну позицію по банку в цілому, у розрізі підрозділів та операцій;
- суму можливих збитків від зміни валютного курсу;
- казначейські операції (торговельні операції, неторговельні операції з готівковою іноземною валютою, операції з банківськими металами).

Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику

	31.12.2014			31.12.2013				
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1 Долари США	292 641	(245 792)	(49 301)	(2 452)	190 866	(169 379)	(21 182)	305
2 Євро	12 088	(27 918)	14 806	(1 024)	10 647	(13 803)	-	(3 156)
3 Фунти стерлінгів	5	-	-	5	53	-	-	53
4 Інші	3 207	(2 840)	-	367	803	(70)	-	733
<b>5 Усього</b>	<b>307 941</b>	<b>(276 550)</b>	<b>(34 495)</b>	<b>(3 104)</b>	<b>202 369</b>	<b>(183 252)</b>	<b>(21 182)</b>	<b>(2 065)</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 31.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

(тис. грн.)

		31.12.2014		31.12.2013	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США ( на 60 %-2014р, 5% -2013р)	(1505)	(1505)	(15)	(15)
2	Послаблення долара США на 5 %	125	125	15	15
3	Зміцнення євро ( на 40 %-2014р.,5%-2013р.)	(408)	(408)	158	158
4	Послаблення євро на 5 %	51	51	(158)	(158)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	(3)	(3)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	3	3
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	18	18	(37)	(37)
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(18)	(18)	37	37

Таблиця 31.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

		Середньозважений валютний курс 2014 року		Середньозважений валютний курс 2013 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США ( на 60 %-2014р, 5% -2013р)	4064	4064	(15)	(15)
2	Послаблення долара США на 5 %	(339)	(339)	15	15
3	Зміцнення євро ( на 40 %-2014р.,5%-2013р.)	(115)	(115)	158	158
4	Послаблення євро на 5 %	14	14	(158)	(158)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	(3)	(3)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	3	3
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	18	18	(37)	(37)
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(18)	(18)	37	37

- **процентний ризик**

Процентний ризик виникає через:

- різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки;
- ризик зміни кривої прибутковості;
- відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами;

- ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди.

Процентний ризик ставки вимірюється як чутливість вартості портфельів до зміни процентної ставки, тобто як зміна ринкової вартості інструментів і портфельів в результаті паралельного переміщення кривої прибутковості на визначену кількість базисних пунктів. Чутливість до зміни процентної ставки вимірюється на основі сценаріїв, згідно яких передбачається переміщення кривих процентних ставок на певну величину незалежно від інструментів чи валюти. Ліміт по ризику зміни процентної ставки встановлюється на основі чутливості вартості портфельів при зміні кривої прибутковості на +/-100 базисних пунктів.

Також інструментами управління процентним ризиком є:

- адекватні та ефективні процедури оцінки ризику – основними методами оцінки є метод коефіцієнтів (полягає у веденні системи показників, що відображають співвідношення між обсягами операцій та відповідно отриманими/сплаченими доходами та витратами) та метод оцінки розриву на основі GAP-аналізу;
- засоби контролю за управлінням ризиком - встановлення лімітів та обмежень відповідно до рівня толерантності банку до даного виду ризику;
- адекватна інформаційна система;
- система звітності для керівних органів банку щодо процентного ризику.

Таблиця 31.4. Загальний аналіз процентного ризику

		(тис. грн.)				
		На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
<b>2014 рік</b>						
1	Усього фінансових активів	60 214	101 609	65 058	209 818	436 699
2	Усього фінансових зобов'язань	102 203	107 575	8 559	103 234	321 571
<b>3</b>	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду</b>	<b>(41 989)</b>	<b>(5 966)</b>	<b>56 499</b>	<b>106 584</b>	<b>115 128</b>
<b>2013 рік</b>						
4	Усього фінансових активів	30 325	61 366	103 824	222 181	417 696
5	Усього фінансових зобов'язань	57 013	91 106	75 761	86 617	310 497
<b>6</b>	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду</b>	<b>(26 688)</b>	<b>(29 740)</b>	<b>28 063</b>	<b>135 564</b>	<b>107 199</b>

Аналіз процентного ризику Банку у 2014 році здійснювався на основі GAP-аналізу за формою №631, який показав, що процентні гепи знаходяться на прийнятному рівні, зважаючи на значні темпи девальвації національної валюти. Інформація щодо процентних розривів на інтервалах до 1 місяця, від 1 до 6 місяців, від 6 місяців до 1 року станом на 31 грудня 2014 року наведена на підставі даних управлінської звітності Банку наступним чином:

Показники	Строк, що залишився до погашення		
	до 1 міс.	від 1 до 6 міс.	від 6 міс. до 1 року
Розрив між активами і пасивами, тис.грн.	(74 622)	(5 775)	61 079
Усього активи (всі валюти), тис.грн.			<b>554 280</b>
<b>Коефіцієнт локального розриву ліквідності</b>	<b>(13,46%)</b>	<b>(1,04%)</b>	<b>11,02%</b>
<b>Ліміт негативного розриву</b>	<b>(10%)</b>	<b>(10%)</b>	<b>(10%)</b>
Розрив між активами і пасивами, що чутливі до зміни процентної ставки, тис.грн.	(41 989)	(5 966)	56 499
<b>Коефіцієнт процентного розриву</b>	<b>(9,62%)</b>	<b>(1,37%)</b>	<b>12,94%</b>
<b>Ліміт негативного процентного розриву</b>	<b>(15%)</b>	<b>(15%)</b>	<b>(15%)</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Процентний ризик оцінювався й за методом коефіцієнтів, в межах якого здійснюється розрахунок чистої процентної маржі, чистого спреду банку, оцінюється динаміка прибутковості процентних активів та вартості процентних зобов'язань. Чиста процентна маржа 4,23% річних, чистий спред 3,22% річних знаходяться на достатньому рівні, дохідність процентних активів та вартість процентних зобов'язань мають стабільну динаміку.

Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2014			2013			
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро	
<b>Активи</b>							
1	Кошти в інших банках	9.8	1.3	1.84	1.4	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	22.3	11.5	12.0	21.3	11.7	10.7
3	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	8.5	-	-	8.6	-	-
<b>Зобов'язання</b>							
4	Кошти банків	16.7	3.0	-	0.4	9.5	-
5	Кошти клієнтів:	13.1	9.2	5.8	12.9	7.6	5.9
5.1	поточні рахунки	1.4	2.2	1.3	7.0	3.2	3.0
5.2	строкові кошти	18.7	10.8	7.2	17.6	8.1	6.1
6	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	18.0	7.9	-
7	Субординований борг	-	7.7	-	-	7.7	-

Проценти за усіма наведеними статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованою ставкою. Банк не має фінансових активів та зобов'язань з плаваючою процентною ставкою.

**- інший ціновий ризик**

Управління ціновим ризиком здійснюється з метою обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів.

Для оцінки величини цінового ринкового ризику застосовується методологія VaR. Базою для оцінки ризику є динаміка курсів і цін інструментів за встановлений період часу в минулому. Паралельно з застосуванням методології VaR банк розглядає проведення оцінки ринкового ризику на основі альтернативних підходів, адекватних для швидко мінливих ринкових умов, з метою їх можливого використання в подальшій роботі.

**Географічний ризик**

На даному етапі діяльність Банку здійснюється у Київському, Херсонському та Одеському регіонах. В подальшому планується розширення діяльності в межах України із використанням клієнтсько-орієнтованого підходу. Розширення діяльності буде супроводжуватись аналітичними даними щодо географічних концентрацій у відповідній звітності, що регулярно надаватиметься керівництву Банку.

Таблиця 31.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	91 667	-	3 133	94 800
2	Кошти в інших банках	5 770	-	-	5 770
3	Кредити та заборгованість клієнтів	404 486	-	-	404 486
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	39 143	-	-	39 143
5	Інші фінансові активи	10 831	-	-	10 831
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>551 897</b>	<b>-</b>	<b>3 133</b>	<b>555 030</b>
<b>Зобов'язання</b>					
7	Кошти банків	70 910	-	-	70 910
8	Кошти клієнтів	317 320	377	204	317 901
9	Інші фінансові зобов'язання	1 369	-	4	1 373
10	Субординований борг	-	67 407	-	67 407
<b>11</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>389 599</b>	<b>67 784</b>	<b>208</b>	<b>457 591</b>
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	162 298	(67 784)	2 925	97 439
13	Зобов'язання кредитного характеру	44 763	-	-	44 763

Таблиця 31.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	224 739	-	199	224 938
2	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	4 855	-	-	4 855
3	Кредити та заборгованість клієнтів	383 747	-	-	383 747
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	39 110	-	-	39 110
5	Інші фінансові активи	5 002	-	-	5 002
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>657 453</b>	<b>-</b>	<b>199</b>	<b>657 652</b>
<b>Зобов'язання</b>					
7	Кошти банків	156 614	-	-	156 614
8	Кошти клієнтів	360 248	1 920	1 056	363 224
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	9 880	-	-	9 880
10	Інші фінансові зобов'язання	969	-	1	970
11	Субординований борг	-	34 173	-	34 173
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>527 711</b>	<b>36 093</b>	<b>1 057</b>	<b>564 861</b>
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	129 742	(36 093)	(858)	92 791
14	Зобов'язання кредитного характеру	51 607	-	-	51 607

### **Концентрація інших ризиків**

Концентрації інших ризиків знаходяться в межах встановлених граничних значень.

### **Ризик ліквідності**

*Ризик ліквідності* – це ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності включає в себе неможливість управляти незапланованим скороченням або змінами в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає внаслідок нездатності розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів банку, при якому він був би спроможний виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі.

Процес управління ризиком ліквідності у банку є неперервним та базується на таких принципах:

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України;
- розподіл процесу управління ризиком на управління миттєвою та перспективною ліквідністю;
- неперервність управління миттєвою ліквідністю на протязі операційного дня;
- оцінка перспективної ліквідності – на основі аналізу майбутніх потоків грошових коштів у відповідності з реальними строками реалізації активів та зобов'язань;
- формування звітності по ризику ліквідності на щоденній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиками;
- регулярний перегляд плану дій по підтримці ліквідності на випадок кризових обставин;
- регулярність перегляду внутрішніх нормативів ліквідності (принаймні один раз на рік);
- регулярність інформування керівництва банку (Спостережна Рада, Правління, КУАП) щодо рівня ризику ліквідності.

Механізм управління ризиком ліквідності базується на методах GAP-аналізу та побудови майбутніх грошових потоків. Здійснення GAP-аналізу передбачає щоденний розрахунок розривів між активами і пасивами із відповідними кінцевими строками погашення у розрізі окремих валют, а також встановлення нормативних значень таких розривів і забезпечення їх виконання. Побудова майбутніх грошових потоків також здійснюється на щоденній основі у розрізі валют із розрахунком кумулятивних грошових потоків за певні проміжки часу, на які також встановлено граничні значення для щоденного виконання.

Для цілей визначення ризику ліквідності, Банк розкриває інформацію щодо активів та зобов'язань, згрупованих за строками від звітної дати до дати погашення. Групування та аналіз термінів погашення активів та зобов'язань надає можливість оцінити джерела фінансування активних операцій та спроможність Банку підтримувати ліквідність на рівні, достатньому для виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та клієнтами.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 31.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік

		(тис. грн.)					
		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	94 800	-	-	-	-	94 800
2	Кошти в інших банках	5 770	-	-	-	-	5 770
3	Кредити та заборгованість клієнтів	56 723	31 764	139 963	176 036	-	404 486
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	39 083	60	39 143
5	Інші фінансові активи	6 464	10	4 357	-	-	10 831
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>163 757</b>	<b>31 774</b>	<b>144 320</b>	<b>215 119</b>	<b>60</b>	<b>555 030</b>
<b>Зобов'язання</b>							
7	Кошти банків	70 910	-	-	-	-	70 910
8	Кошти клієнтів	165 844	82 858	33 360	35 839	-	317 901
9	Інші фінансові зобов'язання	1 250	62	60	1	-	1 373
10	Субординований борг	-	-	-	67 407	-	67 407
<b>11</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>238 004</b>	<b>82 920</b>	<b>33 420</b>	<b>103 247</b>	<b>-</b>	<b>457 591</b>
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(74 247)	(51 146)	110 900	111 872	60	97 439
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(74 247)	(125 393)	(14 493)	97 379	97 439	-

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 31.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік

		(тис. грн.)					
		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	224 938	-	-	-	-	224 938
2	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	4 855	-	-	-	-	4 855
3	Кредити та заборгованість клієнтів	35 729	18 318	146 347	183 353	-	383 747
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	39 050	60	39 110
5	Інші фінансові активи	543	2	4 457	-	-	5 002
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>266 065</b>	<b>18 320</b>	<b>150 804</b>	<b>222 403</b>	<b>60</b>	<b>657 652</b>
<b>Зобов'язання</b>							
7	Кошти банків	156 614	-	-	-	-	156 614
8	Кошти клієнтів	152 535	50 904	107 309	52 476	-	363 224
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	241	9 639	-	-	9 880
10	Інші фінансові зобов'язання	883	45	42	-	-	970
11	Субординований борг	-	-	-	34 173	-	34 173
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>310 032</b>	<b>51 190</b>	<b>116 990</b>	<b>86 649</b>	<b>-</b>	<b>564 861</b>
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(43 967)	(32 870)	33 814	135 754	60	92 791
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(43 967)	(76 837)	(43 023)	92 731	92 791	-

**Примітка 32. Управління капіталом**

Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток акціонерів шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

Банк покриває кредитний, ринковий та операційний ризики за рахунок власних коштів (капіталу) з метою забезпечення фінансової стійкості та обмеження ризику неплатоспроможності.

Показник достатності капіталу визначається як відношення розміру власних засобів і активів, зважених за рівнем ризику.

Розрахунок достатності капіталу здійснюється Управлінням оцінки ризиків та надається керівництву банку для прийняття рішень.

На підставі звітів та висновку Управління оцінки ризиків КУАП приймає наступні рішення:

- про необхідність зниження ризиків (або можливість прийняття додаткових ризиків), властивих операціям на кредитному і фінансовому ринках шляхом встановлення один раз на квартал наступних обмежень та лімітів:
  - відношення обсягу негативно класифікованих активів до регулятивного капіталу;
  - відношення обсягу залучених вкладів фізичних осіб до регулятивного капіталу;
  - відношення обсягу нарахованих, але фактично несплачених доходів до регулятивного капіталу;
- про необхідність зміни структури активів для підвищення ефективності використання капіталу;
- про необхідність зміни статутного капіталу банку.



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

У разі прийняття рішення щодо необхідності збільшення капіталу, КУАП та/або Правління банку формують відповідні пропозиції для Спостережної Ради банку.

Збільшення капіталу може бути здійснене:

- за рахунок внутрішніх джерел (збільшення доходів від операцій, продаж активів з прибутком);
- за рахунок зовнішніх джерел (збільшення вкладень до статутного капіталу банку, залучення субординованого боргу).

Станом на 31 грудня 2014 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу:

- обсяг регулятивного капіталу (з врахуванням коригуючих проводок) складає 153090 тис. грн., (2013: 130673 тис. грн.);
- адекватність регулятивного капіталу (Н2 - платоспроможність) складає 28,28% (2013: 22,14%), при нормативному значенні не менше 10%);

Протягом 2014 року Банк не порушував нормативи адекватності капіталу, встановлені Національним банком України.

Таблиця 32. Структура регулятивного капіталу

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного та додаткового) згідно з вимогами діючих нормативно-правовими актів Національного банку України.

		(тис. грн.)	
		2014	2013
<b>1.1</b>	<b>Основний капітал (капітал 1-го рівня):</b>	<b>96 849</b>	<b>91 833</b>
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	96 400	96 400
1.1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	1 446	1 244
1.1.3	Зменшення основного капіталу:	(997)	(5 811)
1.1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(993)	(1 164)
1.1.3.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(4)	-
1.1.3.3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	-	(4 647)
<b>1.2</b>	<b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):</b>	<b>56 241</b>	<b>38 840</b>
1.2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам, та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	9	14
1.2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	2 315	2 813
1.2.3	Прибуток минулих років	1	1 840
1.2.4	Субординований борг, що враховується до капіталу	53 916	34 173
<b>1.3</b>	<b>Відвернення:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Усього регулятивного капіталу</b>		<b>153 090</b>	<b>130 673</b>

Банк не працює на міжнародному рівні, звітність за методом повної консолідації не складає, а тому структуру капіталу, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал не складає.

**Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку**

**Розгляд справ у суді**

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Протягом 2014 року будь-які претензії до Банку не пред'являлись.

**Податкове законодавство**

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Як правило, податкові декларації можуть перевірятися протягом трьох років після закінчення граничного строку їх подання. Той факт, що перевірка за рік була здійснена, не закриває цей рік і не означає, що будь-яка податкова декларація за цей рік не може перевірятися в майбутньому вищестоящою податковою службою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

У грудні 2010 року в Україні був прийнятий податковий кодекс, який набув чинності з січня 2011 року, а в частині податку на прибуток підприємств – з квітня 2011 року. Новий податковий кодекс передбачає, крім іншого, також і зближення бухгалтерського та податкового обліків.

Для розрахунку податку на прибуток застосовуються наступні ставки податку на прибуток:

- з січня 2012 року до 31 грудня 2012 року – 21 %;
- з 1 січня 2013 року до 31 грудня 2013 року – 19 %;
- з 1 січня 2014 року – 18 %.

**Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)**

Таблиця 33.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

		31.12.2014	31.12.2013
1	До 1 року	420	544
2	Від 1 до 5 років	5 996	1 743
3	Понад 5 років	-	8 050
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>6 416</b>	<b>10 337</b>

Станом на 31 грудня 2014 року банк не мав невідмовних угод про суборенду.

**Зобов'язання з кредитування**

Таблиця 33.2. Структура зобов'язань з кредитування

		31.12.2014	31.12.2013
	<b>Примітки</b>		
1	Невикористані кредитні лінії	44 537	30 110
2	Імпортні акредитиви	-	646
3	Гарантії видані	226	20 851
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(12)	(14)
<b>5</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>44 751</b>	<b>51 593</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Станом на 31 грудня 2014 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Табл. 33.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
		<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
1	Гривня	17 362	28 047
2	Долар США	27 401	3 875
3	Євро	-	19 685
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>44 763</b>	<b>51 607</b>

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

Таблиця 33.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

		(тис. грн.)			
		<b>31.12.2014</b>		<b>31.12.2013</b>	
Примітки		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку в банку	13	5 770	5 834	-
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>5 770</b>	<b>5 834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Примітка 34. Похідні фінансові інструменти**

Таблиця 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

		(тис. грн.)			
		<b>31.12.2014</b>		<b>31.12.2013</b>	
Примітка		додатне значення справед ливої вартості	від'ємне значення справедли вої вартості	додатне значен ня справедливо ї вартості	від'ємне значення справедли вої вартості
1	Контракти своп	11,17	6 452	34	111
<b>2</b>	<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>6 452</b>	<b>34</b>	<b>111</b>	<b>22</b>

### **Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. В Україні все ще спостерігаються деякі явища, притаманні ринку, що зароджується, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво банку використало всю наявну ринкову інформацію.

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

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

#### ***- кредити та аванси клієнтам***

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

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

#### ***- заборгованість перед клієнтами***

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

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 35.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

		(тис. грн.)		
		31.12.2014р.		31.12.2013р.
		справедлива вартість	балансова вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	94 800	94 800	224 938
1.1	готівкові кошти	2 787	2 787	14 450
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	21 399	21 399	34 581
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	70 614	70 614	175 907
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	4 855
3	Кошти в інших банках:	5 770	5 770	-
3.1	депозити в інших банках	5 770	5 770	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	404 486	404 486	383 747
4.1	кредити юридичним особам	390 086	390 086	366 951
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	2 450	2 450	2 223
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	831	831	1 008
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	11 119	11 119	13 565
5	Інші фінансові активи:	4 379	4 379	4 891
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11	11	440
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	4 357	4 357	4 414
5.3	інші фінансові активи	11	11	37
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>509 435</b>	<b>509 435</b>	<b>618 431</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
7	Кошти банків:	70 910	70 910	156 614
7.1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	55 055	55 055	144 397
7.2	депозити інших банків	5 834	5 834	12 217
7.3	кредити отримані	10 021	10 021	-
8	Кошти клієнтів:	317 901	317 901	363 224
8.1	юридичні особи	79 635	79 635	142 064
8.2	фізичні особи	238 266	238 266	221 160
9	Боргові цінні папери, емітовані банком:	-	-	9 880
9.1	депозитні сертифікати	-	-	9 880
10	Інші фінансові зобов'язання:	1 339	1 339	948
10.1	кредиторська заборгованість	991	991	800
10.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	347	347	75
10.3	інші фінансові зобов'язання	1	1	73
11	Субординований борг	67 407	67 407	34 173
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>457 557</b>	<b>457 557</b>	<b>564 839</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 35.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31 грудня 2014 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
(тис. грн.)						
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	39 083	-	60	39 143	39 143
1.1	облігації підприємств	39 083	-		39 083	39 083
1.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
2	Інші фінансові активи:	-	6 452	-	6 452	6 452
2.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	6 452	-	6 452	6 452
<b>3</b>	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>39 083</b>	<b>6 452</b>	<b>60</b>	<b>45 595</b>	<b>45 595</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
4	Інші фінансові зобов'язання:	-	34	-	34	34
4.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	34	-	34	34
<b>5</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>34</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 35.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31 грудня 2013 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
(тис. грн.)						
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	39 050	-	60	39 110	39 110
1.1	облігації підприємств	39 050	-		39 050	39 050
1.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
2	Інші фінансові активи:	-	111	-	111	111
2.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	111	-	111	111
<b>3</b>	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>39 050</b>	<b>111</b>	<b>60</b>	<b>39 221</b>	<b>39 221</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
4	Інші фінансові зобов'язання:	-	22	-	22	22
4.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	22	-	22	22
<b>5</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>22</b>

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року

					(тис. грн.)
		Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку  активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	94 800	-	-	94 800
2	Кошти в інших банках:	5 770	-	-	5 770
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	404 486	-	-	404 486
3.1	кредити юридичним особам	390 086	-	-	390086
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	2 450	-	-	2 450
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	831	-	-	831
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	11 119	-	-	11 119
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	39 143	-	39 143
5	Інші фінансові активи:	4 379	-	6 452	10 831
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11	-	-	11
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	4 357	-	-	4 357
5.3	інші фінансові активи	11	-	6 452	6 463
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>509 435</b>	<b>39 143</b>	<b>6 452</b>	<b>555 030</b>



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року

					(тис. грн.)
		Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
<b>активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>					
<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	224 938	-	-	224 938
2	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	4 855	-	-	4 855
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	383 747	-	-	383 747
3.1	кредити юридичним особам	366 951	-	-	366 951
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	2 223	-	-	2 223
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 008	-	-	1 008
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	13 565	-	-	13 565
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	39 110	-	39 110
5	Інші фінансові активи:	4 891	-	111	5 002
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	440	-	-	440
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	4 414	-	-	4 414
5.3	інші фінансові активи	37	-	111	148
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>618 431</b>	<b>39 110</b>	<b>111</b>	<b>657 652</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 36.3. Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю

		(тис. грн.)	
		31.12.2014	31.12.2013
1	Кошти банків:	70 910	156 614
1.1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	55 055	144 397
1.2	депозити інших банків	5 834	12 217
1.3	кредити отримані	10 021	-
2	Кошти клієнтів:	317 901	363 224
2.1	юридичні особи	79 635	142 064
2.2	фізичні особи	238 266	221 160
3	Боргові цінні папери, емітовані банком:	-	9 880
3.1	депозитні сертифікати	-	9 880
4	Інші фінансові зобов'язання:	1 339	948
4.1	кредиторська заборгованість	991	800
4.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	347	75
4.3	інші фінансові зобов'язання	1	73
5	Субординований борг	67 407	34 173
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>		<b>457 557</b>	<b>564 839</b>

**Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами**

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2014р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18,93 %)	-	48	4 726
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2014 р.	-	(1)	(75)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 12,8 %)	5 107	3 410	69 594
4	Резерви за зобов'язаннями	-	(2)	(3)
5	Інші зобов'язання	1	96	382

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

(тис. грн.)

		<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
1	Процентні доходи	-	6	682
2	Процентні витрати	(417)	(583)	(5 130)
3	Дивіденди	(4 685)	(990)	-
4	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(166)
5	Комісійні доходи	7	8	386
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(1)	(71)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	2
8	Інші операційні доходи	2	-	4
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 417)	(2 398)	(6 863)

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2014р.

(тис. грн.)

		<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
1	Невикористані кредитні лінії	-	95	378
2	Інші зобов'язання	1	1	4

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року

(тис. грн.)

		<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2014р.	-	30	2 745
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2014р.	-	18	1 384

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2013р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Грошові кошти та їх еквіваленти (контрактна процентна ставка 0,95 %)	-	-	103 085
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18,59 %)	-	42	4 059
3	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2013 р.	-	-	(4)
4	Інші активи	-	-	5
5	Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	90 000
6	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 12,7 %)	3 301	3 941	58 893
7	Резерви за зобов'язаннями	-	(1)	(5)
8	Інші зобов'язання	1	60	437

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013рік

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	14	1 810
2	Процентні витрати	(139)	(496)	(6 205)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(619)
4	Комісійні доходи	8	15	432
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(2)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	(5)
7	Інші операційні доходи	1	-	4
8	Адміністративні та інші операційні витрати	( 1746)	(2 274)	(6 677)

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2013р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	60	435
2	Інші зобов'язання	1	-	2

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**  
**Річна фінансова звітність за 2014 рік**

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року

(тис. грн.)

		<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2013р.	-	95	9 922
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2013р.	-	53	10 257

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

	<b>2014</b>		<b>2013</b>	
	<b>витрати</b>	<b>нараховане зобов'язання</b>	<b>витрати</b>	<b>нараховане зобов'язання</b>
1 Поточні виплати працівникам	2 398	146	2 274	96