

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

**Фінансова звітність
За рік, що закінчився 31 грудня 2015 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 2015 року..... | 3 |
| Звіт незалежного аудитора..... | 4 |
| Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року..... | 8 |
| Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2015 рік..... | 9 |
| Звіт про зміни у власному капіталі за 2015 рік..... | 10 |
| Звіт про рух грошових коштів за за 2015 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..... | 14 |
| 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти..... | 23 |
| 6. Грошові кошти та їх еквіваленти..... | 27 |
| 7. Кошти в інших банках..... | 28 |
| 8. Кредити та заборгованість клієнтів..... | 29 |
| 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж..... | 35 |
| 10. Основні засоби та нематеріальні активи..... | 37 |
| 11. Інші фінансові активи..... | 38 |
| 12. Інші активи..... | 40 |
| 13. Кошти банків..... | 41 |
| 14. Кошти клієнтів..... | 41 |
| 15. Резерви за зобов'язаннями..... | 42 |
| 16. Інші фінансові зобов'язання..... | 43 |
| 17. Інші зобов'язання..... | 43 |
| 18. Субординований борг..... | 43 |
| 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)..... | 44 |
| 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)..... | 44 |
| 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення..... | 45 |
| 22. Процентні доходи та витрати..... | 46 |
| 23. Комісійні доходи та витрати..... | 46 |
| 24. Інші операційні доходи..... | 47 |
| 25. Адміністративні та інші операційні витрати..... | 47 |
| 26. Витрати на податок на прибуток..... | 48 |
| 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію..... | 50 |
| 28. Дивіденди..... | 50 |
| 29. Операційні сегменти..... | 51 |
| 30. Управління фінансовими ризиками..... | 54 |
| 31. Управління капіталом..... | 62 |
| 32. Потенційн зобов'язання банку..... | 63 |
| 33. Похідні фінансові інструменти..... | 65 |
| 34. Справедлива вартість фінансових інструментів..... | 66 |
| 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки..... | 70 |
| 36. Операції з пов'язаними сторонами..... | 72 |
| 37. Події після дати балансу..... | 74 |

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 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 2015 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 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 2015 року, затверджена та підписана від імені Банку:

"09" березня 2016 року

Голова Правління



З.П. Кот



Головний бухгалтер



О.П. Літош

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонеру та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку**

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 2015 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.

Телефон/факс +38 044 501 25 31, тел.: +38 044 223 02 50
Email pkf@pkf.kiev.ua • www.pkf.kiev.ua
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» • вул. О. Гончара, 41, 3 поверх • Київ • 01054 • Україна

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

Основа для умовно – позитивної думки

Ми не повністю підтверджуємо розкриття інформації у примітці 31 «Управління капіталом» щодо дотримання нормативу максимального кредитного ризику по операціях з пов'язаними особами, що вважаються такими у відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність». На нашу думку, у Банку існує заборгованість двох осіб, які повинні вважатися пов'язаними. Відповідно, внаслідок перерахунку нормативу з урахуванням заборгованості цих осіб, його значення мало б скласти 64,14%, що вище нормативного.

Умовно – позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «основа для умовно – позитивної думки», фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 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 37 «Події після звітної дати», в якій зазначено про необхідність збільшення капіталу Банку як умову продовження його діяльності та намірів про дотримання цих вимог. Постановою Національного банку України від 04.02.2016 №58 передбачено збільшення мінімального розміру статутного та регулятивного капіталу банків до розміру 120 мільйонів гривень не пізніше ніж до 17 червня 2016 року та до 300 мільйонів гривень не пізніше ніж до 11 січня 2017 року.

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 ці два 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 2015 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 2015 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 2015 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 196 233 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.

Ми звертаємо увагу, що відповідно до Постанови НБУ від 04.02.2016 №58 мінімальний розмір статутного капіталу та регулятивного капіталу має бути не меншим ніж 120 мільйонів гривень до 17 червня 2016 року та 300 мільйонів гривень до 11 січня 2017 року. Наразі, статутний капітал Банку є меншим, ніж 120 мільйонів гривень.

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 підвищений. На нашу думку, у Банка існує заборгованість двох юридичних осіб, які мають бути визнані як пов'язані особи згідно Закону України «Про банки та банківську діяльність» (проте не є пов'язаними особами з точки зору Міжнародних стандартів фінансової звітності). В разі врахування заборгованості цих осіб при розрахунку нормативу максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, він склав би 64,14% на 31.12.2015 року, що перевищує нормативне значення у 25%.

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

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

На нашу думку, заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку, крім ризику операцій з пов'язаними особами.

Директор
 ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»



I.O. Kashanova
 I.O. Каштанова

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

T.S. Pashina
 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.

09 березня 2016 року
 вул. О.Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

| | | | |
|---|----|---------|---------|
| Усього зобов'язань | 18 | 102 582 | 57 407 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 19 | 96 400 | 96 400 |
| Резервний капітал | | 2 410 | - |
| Нерозподілений прибуток (визначений збиток) | | 683 | 2 704 |
| Резерв та інші фонди банку | | (625) | (1 446) |
| Середня зарплатня | 20 | (3) | (145) |
| Усього власного капіталу | | 101 115 | 100 413 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 412 743 | 560 708 |

Завершено за підписом та бланком

09 березня 2016 року

Директор О.В.
 044 535 18 59



Головний бухгалтер О.П. Дішун

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року

| | Примітки | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|---|----------|----------------|----------------|
| тис. грн. | | | |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 29 047 | 94 800 |
| Кошти в інших банках | 7 | 3 593 | 5 770 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 344 485 | 404 486 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 9 | 15 076 | 39 143 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 312 | 7 |
| Відстрочений податковий актив | 26 | 286 | 624 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 10 | 3 958 | 4 883 |
| Інші фінансові активи | 11 | 4 513 | 10 831 |
| Інші активи | 12 | 11 473 | 164 |
| Усього активів | | 412 743 | 560 708 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 13 | 3 600 | 70 910 |
| Кошти клієнтів | 14 | 202 798 | 317 901 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | - | 276 |
| Резерви за зобов'язаннями | 15 | 11 | 12 |
| Інші фінансові зобов'язання | 16 | 712 | 1 373 |
| Інші зобов'язання | 17 | 1 925 | 2 427 |
| Субординований борг | 18 | 102 582 | 67 407 |
| Усього зобов'язань | | 311 628 | 460 306 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 19 | 96 400 | 96 400 |
| Незареєстрований статутний капітал | | 2 410 | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 683 | 2 704 |
| Резервні та інші фонди банку | | 1 625 | 1 446 |
| Резерви переоцінки | 20 | (3) | (148) |
| Усього власного капіталу | | 101 115 | 100 402 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 412 743 | 560 708 |

Затверджено до випуску та підписано

"09" березня 2016 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 2015 рік

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2015 рік

| | Примітки | тис. грн. | |
|---|----------|-----------|----------|
| | | 2015 | 2014 |
| Процентні доходи | 22 | 61 295 | 69 542 |
| Процентні витрати | 22 | (35 960) | (44 225) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 25 335 | 25 317 |
| Комісійні доходи | 23 | 10 524 | 14 798 |
| Комісійні витрати | 23 | (1 287) | (1 546) |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | (1 359) | - |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | (5145) | 6 341 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 957 | 1 183 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 11 305 | (3 754) |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 6,7,8 | (7 415) | (1 634) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 11 | 135 | (152) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 15 | 1 | 2 |
| Інші операційні доходи | 24 | 634 | 277 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 25 | (32 292) | (36 483) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 1 393 | 4 349 |
| Витрати на податок на прибуток | 26 | (789) | (774) |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 604 | 3 575 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| <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 | | 177 | (127) |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 20 | (32) | 27 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік | | 145 | (100) |
| Усього сукупного доходу за рік | | 749 | 3 475 |
| Прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях): | 27 | | |
| чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 6,29 | 37,63 |

Затверджено до випуску та підписано

"09" березня 2016 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 2015 рік

Звіт про зміни у власному капіталі за 2015 рік

тис. грн.

| | Примітки | Статутний капітал | Незарєстрований статутний капітал | Резервні, інші фонди та резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|--|----------|-------------------|-----------------------------------|--|-------------------------|--------------------------|
| Залишок на 01 січня 2014 року | | 91 753 | -- | 1 196 | 5 006 | 97 955 |
| Розподілення прибутку за рік | | - | - | 202 | (202) | - |
| Усього сукупного доходу | 20 | - | - | (100) | 3 575 | 3 475 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | 4 647 | - | - | - | 4 647 |
| продаж | 19 | 4 647 | - | - | - | 4 647 |
| Дивіденди | 28 | - | - | - | (5 675) | (5 675) |
| Залишок на 31 грудня 2014 року | | 96 400 | - | 1 298 | 2 704 | 100 402 |
| Розподілення прибутку за рік | | - | 2 410 | 179 | (2 589) | - |
| Усього сукупного доходу | 20 | - | - | 145 | 604 | 749 |
| Інші зміни*: | | - | - | - | (36) | (36) |
| Залишок на 31 грудня 2015 року | | 96 400 | 2 410 | 1 622 | 683 | 101 115 |

* - сплачений військовий збір при спрямуванні прибутку Банку до Статутного капіталу

Резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку 2013 року у розмірі 202 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 21 березня 2014 року та за рахунок прибутку 2014 року у розмірі 179 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 21 квітня 2015 року.

Затверджено до випуску та підписано

"09" березня 2016 року

Лебедєва 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 2015 рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

| | Примітки | 2015 | тис. грн. 2014 |
|---|----------|-----------------|-------------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 58 515 | 64 605 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (37 518) | (46 806) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 10 524 | 14 798 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (1 287) | (1 546) |
| Результат операцій з торговими цінними паперами | | (1 359) | - |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | (5 145) | 6 341 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 12262 | (6 325) |
| Інші отримані операційні доходи | | 634 | 277 |
| Витрати на утримання персоналу, сплачені | | (17 335) | (19 587) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (13 691) | (15 558) |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 5600 | (3 801) |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | - | 4 847 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | - | (127) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | 24067 | (33) |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | 2483 | (4 085) |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | 132633 | 123 525 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 6268 | (6 380) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (11 309) | 256 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | (68 524) | (87 571) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | (153 236) | (145 159) |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | - | (9 739) |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | (1) | (2) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | (1229) | 1 344 |
| Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від операційної діяльності до оподаткування | | (63248) | (126 925) |
| Сплачений податок на прибуток | | (1 032) | (844) |
| Чисте надходження коштів від операційної діяльності | | (64280) | (127 769) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання основних засобів | | (360) | (49) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 35 | - |
| Придбання нематеріальних активів | | (17) | (65) |
| Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від інвестиційної діяльності | | (342) | (114) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Викуп власних акцій | | - | - |
| Дивіденди, що виплачені | | - | (5 675) |
| Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від фінансової діяльності | | (64622) | (1 028) |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | (1 131) | (1 227) |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (65 753) | (130 138) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 94 800 | 224 938 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | | 29 047 | 94 800 |

Затверджено до випуску та підписано
 "09" березня 2016 року

Мартинюк Т.П.
 044 538 18 56



Голова Правління

З.П. Кот

Головний бухгалтер

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, надає банківські послуги своїм комерційним та роздрібним клієнтам.

Регіональна мережа ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» станом на 31 грудня 2015 року складається з чотирьох 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 та надійне функціонування конкурентоспроможного фінансово стійкого кредитного закладу з розвинутими технологіями взаємодії з клієнтами, здатного задовольнити вимоги і надавати широкий спектр банківських послуг юридичним особам та приватним клієнтам на рівні міжнародних банків.

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

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

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» має наступні ліцензії 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 MoneyGram.

MoneyGram. Банк працює з системою з квітня 2015 року в якості субагента системи на підставі договору з ПАТ «КБ «Хрещатик» (ПАТ «КБ «Хрещатик» – 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»;
- 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 2015 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 2015 рік затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 09 березня 2016 року.

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

Економічне середовище, в якому Банк здійснював свою діяльність у 2015 р., крім поглиблення кризових явищ в економічному розвитку, високих геополітичних ризиків та виняткової залежності країни від зовнішніх запозичень, характеризувалось ще й радикальним скороченням кількості діючих платоспроможних банків (станом на 01.01.2016 р. кількість банків з ліцензією Національного банку України на здійснення банківських операцій зменшилась зі 163 до 120 банків, у стані ліквідації перебуває 64 банка). В результаті - довіра клієнтів та кредиторів до банківської системи різко скоротилась. Економічні негаразди та девальвація гривні впливали на якість банківських активів, не дозволяючи банкам розширювати кредитування.

Вплив описаного становища на результати діяльності Банку був мінімізований завдяки ефективним злагодженим діям менеджменту та управлінського персоналу, спрямованим на оптимізацію впливу зовнішніх та внутрішніх ризиків на фінансову стабільність та платоспроможність Банку.

Обсяги кредитної заборгованості позичальників Банку у 2015 р. з врахуванням курсових різниць скоротились на 14,5%, девальвація національної валюти спричинила, зокрема, зростання кредитних ризиків Банку за наданими у іноземній валюті кредитами, що призвело до збільшення резервів під можливі втрати за кредитними операціями.

Введені регулятором валютні обмеження на обсяги зняття коштів фізичних осіб в іноземній валюті дозволили стримувати відтік строкових та поточних коштів у доларах США та Євро, при цьому, строковість та обсяги залучених від юридичних та фізичних осіб коштів суттєво скоротились. Незважаючи на вказані фактори впливу, фінансовий результат Банку у 2015 р. склав 604 тис. грн., рентабельність активів становила 1,43% (по банківській системі « - 5,12%»), рентабельність капіталу складала 6,68% (по банківській системі « - 47,78%»). Протягом року чиста процентна маржа Банку стабільно зростала та склала 5,13% річних завдяки зваженій процентній політиці та політиці управління активами і пасивами. В зв'язку із скороченням обсягів обслуговування клієнтів чистий комісійний дохід отриман Банком у меншому ніж очікувалось обсязі.

Незважаючи на високу волатильність офіційного курсу іноземних валют, торговий результат Банку склав 7117 тис. грн.

Звітний рік був присвячений зміцненню капіталу Банку – частина отриманого за попередній рік прибутку була спрямована на збільшення статутного капіталу; на 5 років подовжено термін залучення коштів на умовах субординованого боргу. Банк знаходиться у стані перманентних ділових перемовин щодо пошуку та залучення нових інвесторів з метою диверсифікації джерел фінансування діяльності через оптимізацію співвідношення зобов'язань і власного капіталу за рахунок зростання власного капіталу.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2015 року складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), які є чинними для фінансової звітності за рік, що розпочався 1 січня 2015 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

Основи оцінки складання фінансової звітності:

Дана фінансова звітність є індивідуальною фінансовою звітністю Банку, була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком цінних паперів в портфелі банку на продаж та форвардних контрактів, 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 справедливу 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 прийняті 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 ухилення 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, оцінюваних 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 залишилися 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.

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 справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість оснований 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 оснований на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів нез'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, наявним 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.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк має в наявності депозитні сертифікати Національного банку України, придбані з метою інвестування, і обліковує їх як інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.

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 кожен 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 амортизованій вартості.

При первісному визнанні фінансового зобов'язання Банк зобов'язаний оцінити його по справедливій вартості, мінус, 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 взаємозарховуються, 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.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

| | 2015 | 2014 |
|-----------------|-------------|-------------|
| Долар США | 24.000667 | 15.768556 |
| Євро | 26.223129 | 19.232908 |
| Російські рублі | 0.32931 | 0.30304 |

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 01 січня 2015 року набрали чинність зміни до Податкового кодексу України. Основою для визначення оподаткованого прибутку є фінансовий результат, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ з урахуванням можливих коригувань, передбачених Податковим кодексом України, на які збільшується чи зменшується фінансовий результат до оподаткування. 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 консультативні 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 обґрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

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

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

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

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 відрізнитися 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

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2015 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»

МСБО 19 вимагає, щоб при обліку програм з визначеними виплатами організація враховувала внески з боку працівників і третіх осіб. Якщо внески пов'язані із наданням послуг, вони повинні відноситися до періодів надання послуг в якості від'ємної винагороди. Дані поправки роз'яснюють, що якщо сума внесків не залежить від кількості років надання послуг, організація може визнавати такі внески в якості зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, замість віднесення внесків на періоди надання послуг. Ця поправка набрала чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 або після цієї дати. Ця поправка не може бути застосована до діяльності Банку, оскільки Банк не має програм з визначеними виплатами, що передбачають внески з боку працівників або третіх осіб.

Щорічні удосконалення (2010-2012)

- МСБО 16 Основні засоби та МСБО 38 Нематеріальні активи: Метод переоцінки - пропорційний перерахунок накопиченої амортизації
- МСБО 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони: Ключовий управлінський персонал
- МСФЗ 2 Платіж на основі акцій: Визначення «умов набуття прав»
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Бухгалтерський облік умовної компенсації при об'єднанні бізнесу
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Приведення загальної суми активів звітних сегментів до суми активів суб'єкта
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Узагальнення операційних сегментів

Щорічні удосконалення (2011-2013)

- МСБО 40 Інвестиційна нерухомість: Роз'яснення взаємозв'язку між МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу та МСБО 40 Інвестиційна нерухомість, в частині віднесення нерухомості до складу інвестиційної або такої, яку займає власник нерухомості
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Обсяг виключень для спільних підприємств
- МСФЗ 13 Оцінка за справедливою вартістю: Короткострокові дебіторська та кредиторська заборгованості

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, **що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати.**

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває 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. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 1 лютого 2015.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється.

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 руху по таким рахункам - окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати.

Оскільки Банк не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в травні 2014 р і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів 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. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам

страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 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.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю).

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій відображав придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес згідно визначення даного терміну за МСФЗ 3, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набувають чинності на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 та МСБО 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСБО 16 та МСБО 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСБО 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСБО і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій

фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймаючи рішення про використання методу участі 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. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення (2011-2013)

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016. Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»

Вибуття активів (або груп вибуття) здійснюється, як правило, через продаж або розподіл власникам. ПОПРАВКА роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття на інший повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(i) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає виплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації, організація повинна оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації не є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на основі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті щодо оцінки ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- Вимоги до суттєвості МСБО 1;
- Визначені статті в звіті/(ах) про прибуток та збиток та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути розподілені на окремі складові;
- У організацій є гнучка можливість щодо вибору порядку представлення приміток до фінансової звітності;
- Частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї

статті і класифікуватися в якості статей, які будуть або не будуть згодом перекласифіковані до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті/(ах) про прибуток та збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності: застосування виключення з вимоги про консолідацію

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо суб'єктів інвестиційної діяльності згідно з МСФЗ 10. Поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, яка оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, які являються інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|----------|--|---------------|---------------|
| | | (тис. грн). | |
| 1 | Готівкові кошти | 5 648 | 2 787 |
| 2 | Кошти в Національному банку України | 15 996 | 21 399 |
| 3 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | | |
| 3.1 | України | 7 372 | 68 408 |
| 3.2 | інших країн | 7 | 3 133 |
| 3.3 | Нараховані доходи на залишки на кореспондентських рахунках | 24 | - |
| 4 | Резерв під знецінення еквівалентів грошових коштів | - | (927) |
| 5 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 29 047 | 94 800 |

Таблиця 6.2.1 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2015р.

| | | | | (тис. грн.) |
|----------|---|--|--------------------------|---------------|
| | | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | Кореспондентські рахунки | Усього |
| 1 | Непрострочені і незнецінені: | 15 996 | 7 396 | 23 392 |
| 1.1 | в Національному банку України | 15 996 | - | 15 996 |
| 1.2 | у найбільших банках | - | 7 394 | 7 394 |
| 1.3 | в інших банках України | - | 2 | 2 |
| 2 | Знецінені: | - | 7 | 7 |
| 2.1 | в банках-нерезидентах | - | 7 | 7 |
| 3 | Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів | 15 996 | 7 379 | 23 399 |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів | 15 996 | 7 403 | 23 399 |

Таблиця 6.2.2 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2014р.

| | | | | (тис. грн.) |
|----------|---|--|--------------------------|---------------|
| | | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | Кореспондентські рахунки | Усього |
| 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) |
| 5 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів | 21 399 | 70 614 | 92 013 |

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення еквівалентів грошових коштів за 2015 рік

| | | Банки, що ліквідуються | Усього |
|----------|---|------------------------|---------------|
| 1 | Залишок за станом на 01 січня 2015 року: | (927) | (927) |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

| | | | |
|----------|--|-----|-----|
| 2 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | 927 | 927 |
| 3 | Залишок за станом на 31 грудня 2015 року | - | - |

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

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|--------------|--------------|
| | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| 1 | Депозити в інших банках: | 3 593 | 5 770 |
| 1.1 | короткострокові депозити | 3 593 | 5 770 |
| 2 | Усього коштів у банках за мінусом резервів | 3 593 | 5 770 |

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31 грудня 2015р.

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|--------------|--------------|
| | | Депозити | Усього |
| 1 | Непрострочені і незнецінені: | 3 593 | 3 593 |
| 1.2 | в інших банках України | 3 593 | 3 593 |
| 2 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | 3 593 | 3 593 |

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31 грудня 2014р.

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|--------------|--------------|
| | | Депозити | Усього |
| 1 | Непрострочені і незнецінені: | 5 770 | 5 770 |
| 1.2 | в інших банках України | 5 770 | 5 770 |
| 2 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | 5 770 | 5 770 |

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення коштів в інших банках за 2015 рік

| | | Банки, що ліквідуються | Усього |
|----------|--|------------------------|--------|
| 1 | Залишок за станом на 01 січня 2015 року: | - | - |
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (375) | (375) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | 375 | 375 |
| 4 | Залишок за станом на 31 грудня 2015 року | - | - |

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|----------------|----------------|
| | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 350 767 | 392 225 |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 2 518 | 2 627 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | - | 915 |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 1 912 | 12 409 |
| 5 | Резерв під знецінення кредитів | (10 712) | (3 690) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 344 485 | 404 486 |

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 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 | |
| 1 | Залишок за станом на 01 січня 2015 року | (2 139) | (177) | (84) | (1 290) | (3 690) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (8 101) | (183) | 84 | 1 160 | (7 040) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - | - | - | 18 | 18 |
| 4 | Залишок за станом на 31 грудня 2015 року | (10 240) | (360) | - | (112) | (10 712) |

Таблиця 8.3. 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 | |
| 1 | Залишок за станом на 01 січня 2014 року | (1 793) | - | - | (1 306) | (3 099) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (462) | (177) | (84) | 16 | (707) |
| 3 | Списання безнадійної | | | | | |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

| | | | | | |
|---|----------------|--------------|-------------|----------------|----------------|
| заборгованості за рахунок резерву | 116 | - | - | - | 116 |
| 4 Залишок за станом на 31 грудня 2014 року | (2 139) | (177) | (84) | (1 290) | (3 690) |

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Вид економічної діяльності | сума | 31.12.2015 | | 31.12.2014 | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|--|
| | | % | сума | % | |
| 1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 167 474 | 47 | 103 790 | 26 | |
| 2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 22 864 | 6 | 36 005* | 9 | |
| 3 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 114 755 | 32 | 111 419 | 28 | |
| 4 Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування; надання фінансових послуг | - | - | 36 465 | 9 | |
| 5 Будівництво будівель; спеціалізовані будівельні роботи | 2 345 | 1 | 33 413 | 8 | |
| 6 Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування | 43 058 | 12 | 34 265 | 8 | |
| 7 Фізичні особи | 1 912 | 1 | 13 324 | 3 | |
| 8 Інші | 2 789 | 1 | 39 495* | 9 | |
| 9 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 355 197 | 100 | 408 176 | 100 | |

*Станом на 31 грудня 2014 року здійснено перекласифікацію структури кредитів за видами економічної діяльності: стаття «Оренда, прокат, лізинг» в сумі 6336 тис. грн. об'єднана в статтю «Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг»; сума 30057 тис. грн. зі статті «Діяльність готелів, тимчасове розміщення» перенесена до статті «Інші».

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 2015 року

| | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | (тис. грн.) | |
|--|----------------------------------|--|---|----------------|--|
| | | | | Усього | |
| 1 Незабезпечені кредити | 201 | - | 279 | 480 | |
| 2 Кредити, що забезпечені: | 350 566 | 2 518 | 1 633 | 354 717 | |
| 2.1 грошовими коштами | 7 279 | - | 153 | 7 432 | |
| 2.2 цінними паперами | 9 467 | - | - | 9 467 | |
| 2.3 нерухомим майном | 271 587 | 2 272 | 665 | 274 524 | |
| у т. ч. житлового | | | | | |
| 2.3.1 призначення | 4 411 | 2 112 | 665 | 7 188 | |
| 2.4 іншими активами | 62 233 | 246 | 815 | 63 294 | |
| 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 350 767 | 2 518 | 1912 | 355 197 | |

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2014 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 | 1 292 | - | - | 599 | 1 891 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 390 933 | 2 627 | 915 | 11 810 | 406 285 |
| 2.1 | грошовими коштами | 10 521 | - | - | 618 | 11 139 |
| 2.2 | цінними паперами | 15 496 | - | - | - | 15 496 |
| 2.3 | нерухомим майном | 277 321 | 2 245 | 915 | 10 825 | 291 306 |
| 2.3.1 | у т. ч. житлового призначення | 7 208 | 2 016 | - | 5 171 | 14 395 |
| 2.4 | іншими активами | 87 595 | 382 | - | 367 | 88 344 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 392 225 | 2 627 | 915 | 12 409 | 408 176 |

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

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

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

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

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2015 року

| | | | | | (тис. грн.) |
|----------|--|--|--|--|----------------|
| | | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | 165 678 | 2 158 | 861 | 168 697 |
| 1.1 | кредити середнім компаніям | 1 799 | - | - | 1 799 |
| 1.2 | кредити малим компаніям | 163 879 | 2 158 | - | 166 037 |
| 1.3 | інші кредити фізичним особам | - | - | 861 | 861 |
| 2 | Прострочені, але незнецінені | 5 163 | - | 665 | 5 828 |
| 2.1 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 2 055 | - | - | 2 055 |
| 2.2 | із затримкою платежу від більше ніж 366 (367) днів | 3 108 | - | 665 | 3 773 |
| 3 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 128 872 | - | - | 128 872 |
| 4 | Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: | 51 054 | 360 | 386 | 51 800 |
| 5 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 350 767 | 2 518 | 1 912 | 355 197 |
| 6 | Резерв під знецінення за кредитами | (10 240) | (360) | (112) | (10 712) |
| 7 | Усього кредитів за мінусом резервів | 340 527 | 2 158 | 1 800 | 344 485 |

Таблиця 8.8. 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) |
| 7 | Усього кредитів за мінусом резервів | 390 086 | 2 450 | 831 | 11 119 | 404 486 |

Балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 грудня 2015 року становить 301843 тис. грн. (станом на 31 грудня 2014 року 268189 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за 2015 рік: 32190 тис. грн. (2014 рік: 31909 тис. грн.).

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2015 року

| | | (тис. грн.) | | |
|----------|---|-----------------------|--|------------------|
| | | Балансова вартість | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 350 767 | 1 019 962 | (669 195) |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 2 518 | 5 524 | (3 006) |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 1 912 | 23 651 | (21 739) |
| 4 | Усього кредитів | 355 197 | 1 049 137 | (693 940) |

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2014 року

| | | (тис. грн.) | | |
|----------|---|-----------------------|--|------------------|
| | | Балансова вартість | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | 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) |
| 5 | Усього кредитів | 408 176 | 1 263 755 | (855 579) |

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 2015 року становить 35000 тис. грн. Проте, вартість вказаних цінних паперів не враховується у розрахунку дисконтованих майбутніх очікуваних потоків для визначення знецінення.

Протягом 2015 року Банком шляхом укладення договорів про задоволення вимог іпотекодержателя у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами було отримано у власність предмети іпотеки за оціночною вартістю на загальну суму 12781 тис. грн., з яких у звітному періоді вже реалізовано майна на суму 1723 тис. грн. Банк продовжує роботу щодо продажу майна, прийнятого на баланс, та планує його продаж здійснити протягом наступного 2016 року.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

| | | (тис. грн.) | |
|-----|--|-------------|------------|
| | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| 1 | Боргові цінні папери: | 15 016 | 39 083 |
| 1.1 | депозитні сертифікати Національного банку України | 15 016 | - |
| 1.2 | облігації підприємств | - | 39 083 |
| 2 | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: | 60 | 60 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

| | | | |
|----------|--|---------------|---------------|
| 2.1 | за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) | 60 | 60 |
| 3 | Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | 15 076 | 39 143 |

Протягом 2015 та 2014 років факти перекласифікації цінних паперів у портфелі банку на продаж відсутні.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2015 року

| | | Депозитні сертифікати Національного банку України | (тис. грн.) Усього |
|----------|--|---|------------------------------|
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | 15 016 | 15 016 |
| 1.1 | державні установи та підприємства | 15 016 | 15 016 |
| 2 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 15 016 | 15 016 |

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2014 року

| | | Облігації підприємств | (тис. грн.) Усього |
|----------|--|-----------------------|------------------------------|
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | 39 083 | 39 083 |
| 1.1 | малі підприємства | 39 083 | 39 083 |
| 2 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 39 083 | 39 083 |

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

| | Найменування компанії | Вид діяльності | Країна реєстрації | Справедлива вартість | |
|---|-----------------------|---|-------------------|----------------------|------------|
| | | | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| 1 | ПАТ «ФБ «ПФТС» | Біржові операції з фондовими цінностями | Україна | 60 | 60 |
| | Усього | | | 60 | 60 |

Пайові цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються за собівартістю, яка станом на 31 грудня 2015 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 |
| 1 | Балансова вартість на на початок 2014 року: | 1 666 | 762 | 467 | 762 | 1 169 | 117 | 1 164 | 6 107 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 4 661 | 1 109 | 2 736 | 1 681 | 5 858 | 117 | 2 465 | 18 627 |
| 1.2 | Знос на початок 2014 року | (2 995) | (347) | (2 269) | (919) | (4 689) | - | (1 301) | (12 520) |
| 2 | Надходження | 11 | 28 | - | 209 | 8 | 267 | 65 | 588 |
| 3 | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 86 | - | - | - | - | - | - | 86 |
| 4 | Вибуття | - | (208) | - | - | - | (352) | - | (560) |
| 4.1 | Первісна (переоцінена) вартість | (15) | (293) | - | - | (2) | (352) | - | (662) |
| 4.2 | Знос | 15 | 85 | - | - | 2 | - | - | 102 |
| 5 | Амортизаційні відрахування | (380) | (118) | (162) | (175) | (268) | - | (235) | (1 338) |
| 6 | Балансова вартість на кінець 2014 року (на початок 2015 року): | 1 383 | 464 | 305 | 796 | 909 | 32 | 994 | 4 883 |
| 6.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 4 743 | 844 | 2 736 | 1 890 | 5 864 | 32 | 2 530 | 18 639 |
| 6.2 | Знос на кінець 2014 року (на початок 2015 року): | (3 360) | (380) | (2 431) | (1 094) | (4 955) | - | (1 536) | (13 756) |
| 7 | Надходження | 417 | - | 4 | 5 | - | 494 | 14 | 934 |
| 8 | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 69 | - | - | - | - | - | 3 | 72 |
| 9 | Вибуття | - | (84) | (33) | - | - | (512) | - | (629) |
| 9.1 | Первісна (переоцінена) вартість | (15) | (230) | (85) | - | (2) | (512) | - | (844) |
| 9.2 | Знос | 15 | 146 | 52 | - | 2 | - | - | 215 |
| 10 | Амортизаційні відрахування | (347) | (78) | (87) | (169) | (390) | - | (231) | (1 302) |
| 11 | Балансова вартість на кінець 2015 року | 1 522 | 302 | 189 | 632 | 519 | 14 | 780 | 3 958 |
| 11.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 5 214 | 614 | 2 655 | 1 895 | 5 862 | 14 | 2 547 | 18 801 |
| 11.2 | Знос на кінець 2015 року | (3 692) | (312) | (2 466) | (1 263) | (5 343) | - | (1 767) | (14 843) |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

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

На протязі 2015 та 2014 років основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

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

У 2015 році повністю амортизованими стали активи, первісною вартістю 207 тис. грн. (за 2014: 1404 тис. грн.) і станом на 31 грудня 2015 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 5202 тис. грн. (2014: 4995 тис. грн.). Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2015 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

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|--------------|---------------|
| | Примітки | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 3 | 11 |
| 2 | Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку | 1 272 | 6 452 |
| 3 | Грошові кошти з обмеженим правом використання | 2 845 | 4 357 |
| 4 | Інші фінансові активи | 437 | 200 |
| 5 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (44) | (189) |
| 6 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 4 513 | 10 831 |

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 2015 рік

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|-----------------------|--------------|
| | Рух резервів | Інші фінансові активи | Усього |
| 1 | Залишок за станом на 01 січня 2015 року | (189) | (189) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 135 | 135 |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | 10 | 10 |
| 4 | Залишок за станом на 31 грудня 2015 року | (44) | (44) |

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|-----------------------|--------------|
| | Рух резервів | Інші фінансові активи | Усього |
| 1 | Залишок за станом на 01 січня 2014 року | (37) | (37) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (152) | (152) |
| 3 | Залишок за станом на 31 грудня 2014 року | (189) | (189) |

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2015р.

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|---|--|---|-----------------------------|--------------|
| | | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
| 1 | Непрострочена та незнецінена заборгованість: | 3 | 2 845 | 1 656 | 4 504 |
| 1.1 | Малі компанії | 3 | - | 378 | 381 |
| 1.2 | Заборгованість фінансових установ | - | 2 845 | 1 278 | 4 123 |
| 2 | Прострочена, але незнецінена: | - | - | 1 | 1 |
| 2.1 | із затримкою платежу до 31 дня | - | - | 1 | 1 |
| 3 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: | - | - | 52 | 52 |
| 3.1 | із затримкою платежу до 31 дня | - | - | 9 | 9 |
| 3.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | 1 | 1 |
| 3.3 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | 10 | 10 |
| 3.4 | із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів | - | - | 28 | 28 |
| 3.5 | із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів | - | - | 4 | 4 |
| 4 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 3 | 2 845 | 1 709 | 4 557 |
| 5 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | - | (44) | (44) |
| 6 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 3 | 2 845 | 1 665 | 4 513 |

Таблиця 11.5. 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) |
| 6 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 11 | 4 357 | 6 463 | 10 831 |

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

| | | (тис. грн.) | |
|-----|--|-------------|------------|
| | Примітки | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 33 | - |
| 2 | Передоплата за послуги | 154 | 99 |
| 3 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 11 058 | - |
| 4 | Інші активи | 228 | 65 |
| 4.1 | Відпускні, що відносяться до наступного звітного періоду | 19 | - |
| 4.2 | Запаси матеріальних цінностей у підзвіті | 51 | 54 |
| 4.3 | Дебіторська заборгованість за податками і | 158 | 11 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

обов'язковими платежами, крім податку на прибуток

| | | | |
|----------|---|---------------|------------|
| 5 | Усього інших активів за мінусом резервів | 11 473 | 164 |
|----------|---|---------------|------------|

Примітка 13. Кошти банків

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|-------------------|-------------------|
| | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| 1 | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | - | 55 055 |
| 2 | Депозити інших банків: | 3 600 | 5 834 |
| 2.1 | Короткострокові | 3 600 | 5 834 |
| 3 | Кредити, що отримані: | - | 10 000 |
| 3.1 | Короткострокові | - | 10 000 |
| 4 | Нараховані витрати | - | 21 |
| 5 | Усього коштів інших банків | 3 600 | 70 910 |

Балансова вартість активів, наданих як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків станом на 31 грудня 2015 року становила 3593 тис. грн. Балансова вартість депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 31 грудня 2015 року становила 3600 тис. грн.

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.) | |
|----------|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| 1 | Інші юридичні особи | 49 170 | 79 635 |
| 1.1 | Поточні рахунки | 38 614 | 41 103 |
| 1.2 | Строкові кошти | 10 556 | 38 532 |
| 2 | Фізичні особи: | 153 628 | 238 266 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 41 932 | 36 399 |
| 2.2 | Строкові кошти | 111 696 | 201 867 |
| 3 | Усього коштів клієнтів | 202 798 | 317 901 |

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 52 тис. грн. (2014р: 272 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 826 тис. грн. (2014р: 2145 тис. грн.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Вид економічної діяльності | (тис. грн.) | | | |
|--|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | 31.12.2015 | | 31.12.2014 | |
| | сума | % | сума | % |
| 1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 4 | 0,01% | 26 | 0,01% |
| 2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 7 521 | 3,71% | 15 559 | 4,89% |
| 3 Виробництво інших транспортних засобів | 1 186 | 0,58% | 405 | 0,13% |
| 4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 8 806 | 4,34% | 13 524 | 4,25% |
| 5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 96 | 0,05% | 110 | 0,03% |
| 6 Фізичні особи | 153 628 | 75,76% | 238 266 | 74,95% |
| 7 Фінансові послуги, крім страхування | 4 126 | 2,03% | 32 226 | 10,14% |
| 8 Страхування | 3 047 | 1,50% | 4 697 | 1,48% |
| 9 Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції | 13 291 | 6,55% | 2 228 | 0,70% |
| 10 Інші | 11 093 | 5,47% | 13 088 | 3,42% |
| 11 Усього коштів клієнтів: | 202 798 | 100% | 317 901 | 100% |

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

| | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|----------|----------------------|---------------|---------------|
| 1 | Кредитування: | 11 507 | 16 607 |
| 1.1 | кошти фізичних осіб | 11 507 | 16 607 |
| 2 | Гарантії: | - | 260 |
| 2.1 | кошти юридичних осіб | - | 260 |
| 3 | Усього | 11 507 | 16 867 |

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік

| (тис. грн.) | | | |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| Рух резервів | Примітки | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
| 1 | Залишок на 01 січня 2015 року | - | 12 |
| 2 | Інший рух (зменшення резерву) | (1) | (1) |
| 3 | Залишок на 31 грудня 2015 року | - | 11 |

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік

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

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

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

| | Примітка | 31.12.2015 | (тис. грн.) 31.12.2014 |
|----------|---|------------|---------------------------|
| 1 | Кредиторська заборгованість | 403 | 991 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 305 | 347 |
| 3 | Похідні фінансові зобов'язання (валютний своп) | 33 | - |
| 4 | Інші фінансові зобов'язання | 4 | 1 |
| 5 | Усього інших фінансових зобов'язань | 712 | 1 373 |

Примітка 17. Інші зобов'язання

| | Примітка | 31.12.2015 | (тис. грн.) 31.12.2014 |
|----------|---|--------------|---------------------------|
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 813 | 1 218 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 818 | 987 |
| 3 | Доходи майбутніх періодів | 292 | 216 |
| 4 | Інша заборгованість | 2 | 6 |
| 5 | Усього | 1 925 | 2 427 |

Примітка 18. Субординований борг

Таблиця 18.1. Субординований борг

| | 31.12.2015 | (тис. грн.) 31.12.2014 |
|---|---------------------|---------------------------|
| 1 | Субординований борг | 102 582 |
| | | 67 407 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

| | | | |
|----------|---------------|----------------|---------------|
| 2 | Усього | 102 582 | 67 407 |
|----------|---------------|----------------|---------------|

У 2011 році банком було залучено кошти у депозит на умовах субординованого боргу від інвестора – юридичної особи (нерезидента) у сумі 4274 тис. доларів США. Термін залучення коштів складав з 28.09.2011р. до 27.09.2018р., у 2015 році відповідно укладеної додаткової угоди термін подовжено до 27.09.2023 року. 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. та №554 від 24.11.2015р. ПуАТ «КБ»АКОРДБАНК» надано дозвіл на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу Банку.

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2015 року становить 96400 тис. грн. (2014: 96400 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 96400 штук номінальною вартістю 1000 гривень кожна (2014: 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 |
| 1 | Залишок на 01 січня 2014 року | 92 | 91 753 | (4 647) | 91 753 |
| 2 | Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | 4 | 4 647 | 4 647 | 4 647 |
| 3 | Залишок на 31 грудня 2014 року (залишок на 01 січня 2015 року) | 96 | 96 400 | - | 96 400 |
| 4 | Залишок на 31 грудня 2015 року | 96 | 96 400 | - | 96 400 |

У квітні 2014 року здійснено продаж пакету простих іменних акцій в кількості 4647 шт. на загальну суму 4647 тис. грн., що був викуплений банком раніше відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 22.04.2013 року.

Примітка 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

| | | | (тис. грн.) | |
|----------|--|------------|--------------|--|
| | Примітка | 31.12.2015 | 31.12.2014 | |
| 1 | Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: | (3) | (180) | |
| 1.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | 177 | (127) | |
| 2 | Податок на прибуток, пов'язаний із: | - | 32 | |
| 2.1 | змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж | (32) | 27 | |
| 3 | Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | (3) | (148) | |

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

| | | 31.12.2015 | | | 31.12.2014 | | | (тис. грн.) |
|---------------------|---|----------------------|-----------------------|----------------|----------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| Примітки | | Менше ніж 12 місяців | Більше ніж 12 місяців | Усього | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Усього | |
| АКТИВИ | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 29 047 | - | 29 047 | 94 800 | - | 94 800 |
| 2 | Кошти в інших банках | 7 | 3 593 | - | 3 593 | 5 770 | - | 5 770 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 275 042 | 69 443 | 344 485 | 228 450 | 176 036 | 404 486 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 9 | 15 016 | 60 | 15 076 | - | 39 143 | 39 143 |
| 5 | Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток | | 312 | - | 312 | 7 | - | 7 |
| 6 | Відстрочений податковий актив | | - | 286 | 286 | - | 624 | 624 |
| 7 | Основні засоби та нематеріальні активи | 10 | - | 3 958 | 3 958 | - | 4 883 | 4 883 |
| 8 | Інші фінансові активи | 11 | 4 513 | - | 4 513 | 10 831 | - | 10 831 |
| 9 | Інші активи | 12 | 11 473 | - | 11 473 | 164 | - | 164 |
| 10 | Усього активів | | 338 996 | 73 747 | 412 743 | 340 022 | 220 686 | 560 708 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | | |
| 11 | Кошти банків | 13 | 3 600 | - | 3 600 | 70 910 | - | 70 910 |
| 12 | Кошти клієнтів | 14 | 200 998 | 1 800 | 202 798 | 282 062 | 35 839 | 317 901 |
| 13 | Зобов'язання за поточним податком на прибуток | | - | - | - | 276 | - | 276 |
| 14 | Резерви за зобов'язаннями | 16 | 11 | - | 11 | 12 | - | 12 |
| 15 | Інші фінансові зобов'язання | 17 | 712 | - | 712 | 1 372 | 1 | 1 373 |
| 16 | Інші зобов'язання | 18 | 1 925 | - | 1 925 | 2 427 | - | 2 427 |
| 17 | Субординований борг | 19 | - | 102 582 | 102 582 | - | 67 407 | 67 407 |
| 18 | Усього зобов'язань | | 207 246 | 104 382 | 311 628 | 357 059 | 103 247 | 460 306 |

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

| | | (тис. грн.) | |
|---------------------------|--|-----------------|-----------------|
| | | 2015 | 2014 |
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 55 559 | 64 184 |
| 2 | Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 1 630 | 3 338 |
| 3 | Кошти в інших банках | 3 852 | 1 352 |
| 4 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 246 | 668 |
| 5 | Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами | 8 | - |
| 6 | Усього процентних доходів | 61 295 | 69 542 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: | | | |
| 7 | Строкові кошти юридичних осіб | (4 340) | (4 404) |
| 8 | Боргові цінні папери, що емітовані банком | - | (3 432) |
| 9 | Строкові кошти фізичних осіб | (17 527) | (25 756) |
| 10 | Строкові кошти інших банків | (4 554) | (2 024) |
| 11 | Депозити овернайт інших банків | - | (5) |
| 12 | Кореспондентські рахунки в інших банках | (315) | (821) |
| 13 | Поточні рахунки | (2 051) | (3 875) |
| 14 | Інші (субординований борг) | (7 173) | (3 908) |
| 15 | Усього процентних витрат | (35 960) | (44 225) |
| 16 | Чистий процентний дохід/(витрати) | 25 335 | 25 317 |

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

| | | (тис. грн.) | |
|---------------------------|---|---------------|---------------|
| | | 2015 | 2014 |
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: | | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 4 279 | 5 093 |
| 2 | Кредитне обслуговування | 1 028 | 1 656 |
| 3 | Операції з цінними паперами | 18 | 16 |
| 4 | За операціями на валютному ринку | 5 174 | 7 862 |
| 5 | Гарантії надані | 10 | 90 |
| 6 | Інші | 15 | 81 |
| 7 | Усього комісійних доходів | 10 524 | 14 798 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: | | | |
| 8 | Розрахунково-касові операції | (606) | (641) |
| 9 | Операції з цінними паперами | (24) | (21) |
| 10 | За операціями на валютному ринку | - | (291) |
| 11 | Послуги розрахункового банку за операціями з ПК | (655) | (593) |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

| | | | |
|-----------|--|----------------|----------------|
| 12 | Інші | (2) | - |
| 13 | Усього комісійних витрат | (1 287) | (1 546) |
| 14 | Чистий комісійний дохід/витрати | 9 237 | 13 252 |

Примітка 24. Інші операційні доходи

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|-------------|------------|
| | Примітки | 2015 | 2014 |
| 1 | Дохід від операційного лізингу (оренди) | 352 | 263 |
| 2 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 35 | - |
| 3 | Пеня та штрафи за порушення умов кредитних договорів з клієнтами | 241 | 6 |
| 4 | Інші | 6 | 8 |
| 5 | Усього операційних доходів | 634 | 277 |

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

| | | (тис. грн.) | |
|-------|---|-------------|--------|
| | Примітки | 2015 | 2014 |
| 1 | Витрати на утримання персоналу | 17 299 | 19 587 |
| 2 | Амортизація основних засобів | 10 | 1 103 |
| 3 | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | 10 | 235 |
| 4 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | 3 439 | 2 492 |
| 5 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | 3 338 | 3 861 |
| 6 | Професійні послуги | 288 | 286 |
| 7 | Витрати на маркетинг та рекламу | 1 | 7 |
| 8 | Витрати із страхування | 32 | 51 |
| 9 | Витрати на охорону | 610 | 652 |
| 10 | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | 3 268 | 3 735 |
| 11 | Інші | 2 715 | 4 474 |
| 11.1 | Витрати на інкасацію та перевезення цінностей | 77 | 98 |
| 11.2 | Штрафи, пені | 548 | 5 |
| 11.3 | Витрати за експертизу/рецензію кредитних ризиків | 23 | 42 |
| 11.4 | Витрати на отримання витягу із державних реєстрів | 9 | 2 |
| 11.5 | Моніторинг заставного майна | 12 | 21 |
| 11.6 | Витрати за агентською програмою | 343 | 143 |
| 11.7 | За проведення оцінки акцій банку | 2 | 2 |
| 11.8 | Витрати на комунальні послуги | 482 | 392 |
| 11.9 | Господарські витрати | 400 | 256 |
| 11.10 | Витрати на відрядження | 40 | 23 |
| 11.11 | Представницькі витрати | 8 | 13 |
| 11.12 | Юридичні та нотаріальні витрати | 238 | 55 |
| 11.13 | Результат відступлення права вимоги за кредитними операціями | 266 | 3 225 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

| | | | |
|-----------|--|---------------|---------------|
| 11.14 | Інші витрати | 267 | 197 |
| 12 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | 32 292 | 36 483 |

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|-------------|-------------|
| | | 2015 | 2014 |
| 1 | Поточний податок на прибуток | 483 | 822 |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: | 306 | (48) |
| 2.1 | виникненням чи списанням тимчасових різниць | 306 | (48) |
| 3 | Усього витрати податку на прибуток | 789 | 774 |

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

| | | (тис. грн.) | |
|---|--|-------------|-------------|
| | | 2015 | 2014 |
| 1 | Прибуток до оподаткування | 1393 | 4349 |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2015 рік -18%; 2014 рік -18%) | 251 | 783 |

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

| | | | |
|----------|---|------------|------------|
| 3 | Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (різниця, на які відповідно до Податкового кодексу збільшується фінансовий результат: амортизаційні відрахування та операції з відчуження ОЗ, витрати на формування резерву сумнівних боргів, сума перевищення резерву на кінець звітного періоду над лімітом, сума від'ємного результату по операції з ЦП по бухобліку) | 1081 | 62 |
| 4 | Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (різниця, на які відповідно до Податкового кодексу зменшується фінансовий результат: амортизаційні відрахування та операції з відчуження ОЗ, списані активи, які списані за рахунок резерву та відповідають ознакам п.14.1.11 ПКУ, збитки минулих років, різниця резерву за нацстандартами та МСФЗ станом на 01.01.2015р.) | (543) | (33) |
| 7 | Інші коригування | - | (38) |
| 8 | Сума податку на прибуток (збиток) | 789 | 774 |

Таблиця 26.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|---|-----------------------------|------------------------------------|--|---------------------------|
| | | Залишок на 01.01.2015 | Визнані в прибутках/ збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на 31.12.15 |
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 624 | (306) | (32) | 286 |
| 1.1 | Основні засоби і нематеріальні активи | 59 | 51 | - | 110 |
| 1.2 | Кредити та аванси клієнтам (резерви під знецінення активів) | 281 | (105) | - | 176 |
| 1.3 | Цінні папери наявні для продажу | 32 | - | (32) | - |
| 1.4 | Інші активи | (3) | 1 | - | (2) |
| 1.5 | Інші зобов'язання | 177 | (175) | - | 2 |
| 1.6 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 78 | (78) | - | - |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 624 | (306) | (32) | 286 |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | 624 | (306) | (32) | 286 |

Таблиця 26.4 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 |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 549 | 48 | 27 | 624 |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | 549 | 48 | 27 | 624 |

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

| | | | (тис. грн.) | |
|----------|---|----------|-------------|--------------|
| | | Примітки | 2015 | 2014 |
| 1 | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку | | 604 | 3 575 |
| 2 | Прибуток/(збиток) за рік | | 604 | 3 575 |
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 19 | 96 | 95 |
| 4 | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію(в гривнях на акцію) | | 6,29 | 37,63 |

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

Примітка 28. Дивіденди

| | | (тис. грн.) |
|----------|---|---------------------|
| | | 31.12.2014 |
| | | 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 29. Операційні сегменти

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

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

| | | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|-----------|---|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|--------------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам | | |
| | Дохід від зовнішніх клієнтів: | 62 517 | 3 983 | 4 323 | 1 630 | 72 453 |
| 1 | Процентні доходи | 53 598 | 1 969 | 4 098 | 1 630 | 61 295 |
| 2 | Комісійні доходи | 8 880 | 1 451 | 193 | - | 10 524 |
| 3 | Інші операційні доходи | 39 | 563 | 32 | - | 634 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 62 517 | 3 983 | 4 323 | 1 630 | 72 453 |
| 5 | Процентні витрати | (12 203) | (18 888) | (4 869) | - | (35 960) |
| 6 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (8 284) | 1 244 | (375) | - | (7 415) |
| 7 | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | 135 | - | - | - | 135 |
| 8 | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | - | (1 359) | (1 359) |
| 9 | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | (5145) | - | (5 145) |
| 10 | Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | - | 957 | 957 |
| 11 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | - | 11 305 | 11 305 |
| 12 | Комісійні витрати | (24) | - | (1 263) | - | (1 287) |
| 13 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | - | 1 | - | - | 1 |
| 14 | Адміністративні та інші операційні витрати | (14 176) | (14 270) | (966) | (2 880) | (32 292) |
| 15 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) | 27 965 | (27 930) | (8 295) | 9 653 | 1 393 |

Таблиця 29.2. 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 | (15 819)* | (15 843)* | (3 461) | (1 360)* | (36 483) |
| 14 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) | 47 401 | (38 930) | (97) | (4 025) | 4 349 |

*Станом на 31 грудня 2014 року здійснено перерозподіл статті «Адміністративні та інші операційні витрати»: суму 15111 тис. грн. перенесено зі сегмента «Послуги корпоративним клієнтам» до сегменту «Послуги фізичним особам»; сума 2396 тис. грн. зі статті «Інші сегменти та операції» перенесена до статті «Послуги корпоративним клієнтам».

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2015 року

| | | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам | | |
| (тис. грн.) | | | | | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 1 | Активи сегментів | 342 685 | 25 199 | 7 710 | 15 076 | 390 670 |
| 2 | Усього активів сегментів | 342 685 | 25 199 | 7 710 | 15 076 | 390 670 |
| 3 | Нерозподілені активи | - | - | - | 22 073 | 22 073 |
| 4 | Усього активів | 342 685 | 25 199 | 7 710 | 37 149 | 412 743 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 5 | Зобов'язання сегментів | 151 752 | 153 639 | 3 600 | - | 308 991 |
| 6 | Усього зобов'язань сегментів | 151 752 | 153 639 | 3 600 | - | 308 991 |
| 7 | Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 2 637 | 2 637 |
| 8 | Усього зобов'язань | 151 752 | 153 639 | 3 600 | 2 637 | 311 628 |

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2014 року

| | | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам | | |
| (тис. грн.) | | | | | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 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 |
| 4 | Усього активів | 392 536 | 11 950 | 108 592 | 47 630 | 560 708 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 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 |

| | | | | | | |
|---|--------------------|---------|---------|--------|-------|---------|
| 8 | Усього зобов'язань | 147 042 | 238 278 | 70 910 | 4 076 | 460 306 |
|---|--------------------|---------|---------|--------|-------|---------|

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 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 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 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.

Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, 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, 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, Управління внутрішнього

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

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:

| | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|---|----------------|----------------|
| Звіт про фінансовий стан | | |
| Залишки на коррахунках в НБУ та банках | 23 399 | 92 940 |
| Кошти в інших банках | 3 593 | 5 770 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 355 197 | 408 176 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 15 076 | 39 143 |
| Інші фінансові активи | 4 557 | 11 020 |
| | 401 822 | 557 049 |
| Позабалансові статті | | |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням | 32 816 | 44 537 |
| Гарантії | 564 | 226 |
| | 33 380 | 44 763 |

За 2015 рік та 2014 рік порушень нормативів кредитного ризику, встановлених вимогами Національного банку України, за даними Банку не було.

Станом на 31 грудня 2015 року значення нормативів становили:

- Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) становив 22,68% (2014: 24,14%), при нормі не вище 25%;
- Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становив 141,74% (2014: 205,72%), при нормі не вище 800%.
- Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) становив 21,08% (2014: 4,6%), при нормі не вище 25% від регулятивного капіталу (2014: не вище 5% від статутного капіталу).

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 встановлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням встановленої системи лімітів.

Основні види ринкового ризику:

- валютний ризик – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливим рухом курсів валют при наявності відкритої валютної позиції;
- цінний 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 30.1. Аналіз валютного ризику

| | 31.12.2015 | | | 31.12.2014 | | | | |
|--------------------|------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|------------------|------------------------|-------------------------------|----------------|
| | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція |
| 1 Долари США | 252 585 | (215 663) | (36 001) | 921 | 292 641 | (245 792) | (49 301) | (2 452) |
| 2 Євро | 9 855 | (9 654) | - | 201 | 12 088 | (27 918) | 14 806 | (1 024) |
| 3 Фунти стерлінгів | 9 | - | - | 9 | 5 | - | - | 5 |
| 4 Інші | 72 | (6) | - | 66 | 3 207 | (2 840) | - | 367 |
| 5 Усього | 262 521 | (225 323) | (36 001) | 1 197 | 307 941 | (276 550) | (34 495) | (3 104) |

(тис. грн.)

Таблиця 30.2. 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.)

| | | 31.12.2015 | | 31.12.2014 | |
|---|--|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | Зміцнення долара США (на 60 %-2015 р., 60% - 2014 р.) | 553 | 553 | (1505) | (1505) |
| 2 | Послаблення долара США на 5 % | (46) | (46) | 125 | 125 |
| 3 | Зміцнення євро (на 40 % - 2015 р., 40% - 2014 р.) | 81 | 81 | (408) | (408) |
| 4 | Послаблення євро на 5 % | (10) | (10) | 51 | 51 |
| 5 | Зміцнення інших валют та банківських металів на 10% | 7 | 7 | 18 | 18 |
| 6 | Послаблення інших валют та банківських металів на 20% | (13) | (13) | (18) | (18) |

Таблиця 30.3. 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 2015 року | | Середньозважений валютний курс 2014 року | |
|---|---|--|--------------------------|--|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | Зміцнення долара США (на 60 %-2015 р., 60% -2014 р.) | 1818 | 1818 | 4064 | 4064 |
| 2 | Послаблення долара США на 5 % | (617) | (617) | (339) | (339) |
| 3 | Зміцнення євро (на 40 %-2015р.,40%-2014 р.) | (5) | (5) | (115) | (115) |
| 4 | Послаблення євро на 5 % | 3 | 3 | 14 | 14 |
| 5 | Зміцнення інших валют та банківських металів | 10 | 10 | 18 | 18 |
| 6 | Послаблення інших валют та банківських металів | (3) | (3) | (18) | (18) |

- **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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

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 30.4. 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 |
| 2015 рік | | | | | | |
| 1 | Усього фінансових активів | 70 308 | 198 989 | 21 841 | 65 376 | 356 514 |
| 2 | Усього фінансових зобов'язань | 77 669 | 39 717 | 5 963 | 104 382 | 227 731 |
| 3 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду | (7 361) | 159 272 | 15 878 | (39 006) | 128 783 |
| 2014 рік | | | | | | |
| 4 | Усього фінансових активів | 60 214 | 101 609 | 65 058 | 209 818 | 436 699 |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань | 102 203 | 107 575 | 8 559 | 103 234 | 321 571 |
| 6 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду | (41 989) | (5 966) | 56 499 | 106 584 | 115 128 |

Аналіз процентного ризику Банку у 2015 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 2015 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. | (41 912) | 160 213 | 18 155 |
| Усього активи (всі валюти), тис.грн. | | | 412 743 |
| Коефіцієнт локального розриву ліквідності | (10.2%) | 38.8% | 4.4% |
| Ліміт негативного розриву | (10%) | (10%) | (10%) |
| Розрив між активами і пасивами, що чутливі до зміни процентної ставки, тис.грн. | (7 361) | 159 272 | 15 878 |
| Усього чутливих до зміни процентної ставки активів (всі валюти), тис.грн. | | | 356 514 |
| Коефіцієнт процентного розриву | (2.1%) | 44.7% | 4.5% |
| Ліміт негативного процентного розриву | (15%) | (15%) | (15%) |

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 5,13% річних, чистий спред 3,91% річних знаходяться на достатньому рівні, дохідність процентних активів та вартість процентних зобов'язань мають стабільну динаміку.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

| | | 2015 | | | 2014 | | |
|---------------------|---|--------|------------|------|--------|------------|------|
| | | гривня | долари США | євро | гривня | долари США | євро |
| Активи | | | | | | | |
| 1 | Кошти в інших банках | 0.9 | 1.9 | 2.4 | 9.8 | 1.3 | 1.84 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 23.8 | 10.7 | 14.0 | 22.3 | 11.5 | 12.0 |
| 3 | Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 19.5 | - | - | 8.5 | - | - |
| Зобов'язання | | | | | | | |
| 4 | Кошти банків | - | 2,9 | - | 16.7 | 3.0 | - |
| 5 | Кошти клієнтів: | 10.8 | 7.7 | 4.8 | 13.1 | 9.2 | 5.8 |
| 5.1 | поточні рахунки | 4.4 | 2.5 | 2.6 | 1.4 | 2.2 | 1.3 |
| 5.2 | строкові кошти | 21.6 | 10.1 | 7.2 | 18.7 | 10.8 | 7.2 |
| 6 | 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 та Херсонському 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 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік

| | | Україна | ОЕСР | Інші країни | (тис. грн.) Усього |
|---------------------|--|----------------|----------------|-------------|-----------------------|
| Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 29 040 | - | 7 | 29 047 |
| 2 | Кошти в інших банках | 3 593 | - | - | 3 593 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 344 485 | - | - | 344 485 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 15 076 | - | - | 15 076 |
| 5 | Інші фінансові активи | 4 513 | - | - | 4 513 |
| 6 | Усього фінансових активів | 396 707 | - | 7 | 396 714 |
| Зобов'язання | | | | | |
| 7 | Кошти банків | 3 600 | - | - | 3 600 |
| 8 | Кошти клієнтів | 198 821 | 3 959 | 18 | 202 798 |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання | 708 | - | 4 | 712 |
| 10 | Субординований борг | - | 102 582 | - | 102 582 |
| 11 | Усього фінансових зобов'язань | 203 129 | 106 541 | 22 | 309 692 |
| 12 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 193 578 | (106 541) | (15) | 87 022 |
| 13 | Зобов'язання кредитного характеру | 33 380 | - | - | 33 380 |

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік

| | | Україна | ОЕСР | Інші країни | (тис. грн.) Усього |
|---------------------|--|----------------|---------------|--------------|-----------------------|
| Активи | | | | | |
| 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 |
| 6 | Усього фінансових активів | 551 897 | - | 3 133 | 555 030 |
| Зобов'язання | | | | | |
| 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 |
| 11 | Усього фінансових зобов'язань | 389 599 | 67 784 | 208 | 457 591 |
| 12 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 162 298 | (67 784) | 2 925 | 97 439 |
| 13 | Зобов'язання кредитного характеру | 44 763 | - | - | 44 763 |

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.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі за 2015 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 |
| Активи | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 29 047 | - | - | - | - | 29 047 |
| 2 | Кошти в інших банках | 3 593 | - | - | - | - | 3 593 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 49 247 | 68 479 | 157 316 | 69 443 | - | 344 485 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 15 016 | - | - | - | 60 | 15 076 |
| 5 | Інші фінансові активи | 3 071 | 1 127 | 315 | - | - | 4 513 |
| 6 | Усього фінансових активів | 99 974 | 69 606 | 157 631 | 69 443 | 60 | 396 714 |
| Зобов'язання | | | | | | | |
| 7 | Кошти банків | 3 600 | - | - | - | - | 3 600 |
| 8 | Кошти клієнтів | 155 161 | 31 214 | 14 623 | 1 800 | - | 202 798 |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання | 593 | 41 | 78 | - | - | 712 |
| 10 | Субординований борг | - | - | - | - | 102 582 | 102 582 |
| 11 | Усього фінансових зобов'язань | 159 354 | 31 255 | 14 701 | 1 800 | 102 582 | 309 692 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

| | | | | | | | |
|----|---|----------|----------|---------|---------|-----------|--------|
| 12 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (59 380) | 38 351 | 142 930 | 67 643 | (102 522) | 87 022 |
| 13 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (59 380) | (21 029) | 121 901 | 189 544 | 87 022 | - |

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі 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 |
| Активи | | | | | | | |
| 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 |
| 6 | Усього фінансових активів | 163 757 | 31 774 | 144 320 | 215 119 | 60 | 555 030 |
| Зобов'язання | | | | | | | |
| 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 |
| 11 | Усього фінансових зобов'язань | 238 004 | 82 920 | 33 420 | 103 247 | - | 457 591 |
| 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 2015 рік

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2015 рік

| | | 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 |
|---------------------|---|---------------------------------------|--------------------|---------------------|------------------------------|------------------|----------------|
| Активи | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 29 047 | - | - | - | - | 29 047 |
| 2 | Кошти в інших банках | 3 593 | - | - | - | - | 3 593 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 53 232 | 66 290 | 157 327 | 69 452 | - | 346 301 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 15 016 | - | - | - | 60 | 15 076 |
| 5 | Інші фінансові активи | 3 071 | 1 127 | 315 | - | - | 4 513 |
| 6 | Усього фінансових активів | 103 959 | 67 417 | 157 642 | 69 452 | 60 | 398 530 |
| Зобов'язання | | | | | | | |
| 7 | Кошти банків | 3 600 | - | - | - | - | 3 600 |
| 8 | Кошти клієнтів | 156 286 | 31 667 | 15 471 | 1 996 | - | 205 419 |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання | 593 | 41 | 78 | - | - | 712 |
| 10 | Субординований борг | - | - | - | - | 102 582 | 102 582 |
| 11 | Усього фінансових зобов'язань | 160 479 | 31 708 | 15 549 | 1 996 | 102 582 | 312 313 |
| 12 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (56 520) | 35 709 | 142 093 | 67 456 | (102 522) | 86 217 |
| 13 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (56 520) | (20 811) | 121 282 | 188 739 | 86 217 | - |

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2014 рік

| | | 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 |
|---------------------|---|---------------------------------------|--------------------|---------------------|------------------------------|------------------|----------------|
| Активи | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 94 800 | - | - | - | - | 94 800 |
| 2 | Кошти в інших банках | 5 770 | - | - | - | - | 5 770 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 57 052 | 31 948 | 140 775 | 177 057 | - | 406 832 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | - | - | - | 39 083 | 60 | 39 143 |
| 5 | Інші фінансові активи | 6 464 | 10 | 4 357 | - | - | 10 831 |
| 6 | Усього фінансових активів | 164 086 | 31 958 | 145 132 | 216 140 | 60 | 557 376 |
| Зобов'язання | | | | | | | |
| 7 | Кошти банків | 70 910 | - | - | - | - | 70 910 |
| 8 | Кошти клієнтів | 167 294 | 84 307 | 35 693 | 40 225 | - | 327 518 |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання | 1 250 | 62 | 60 | 1 | - | 1 373 |
| 10 | Субординований борг | - | - | - | 67 407 | - | 67 407 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

| | | | | | | | |
|----|---|----------|-----------|----------|---------|--------|---------|
| 11 | Усього фінансових зобов'язань | 239 454 | 84 369 | 35 753 | 107 633 | 0 | 467 208 |
| 12 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (75 368) | (52 410) | 109 379 | 108 507 | 60 | 90 168 |
| 13 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (75 368) | (127 778) | (18 399) | 90 108 | 90 168 | - |

Примітка 31. 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.

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 2015 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу:

- обсяг регулятивного капіталу (з врахуванням коригуючих проводок) складає 196 233 тис. грн., (2014: 153090 тис. грн.);
- адекватність регулятивного капіталу (Н2 - платоспроможність) складає 49,57% (2014: 28,28%), при нормативному значенні не менше 10%);

Банк запевняє, що протягом 2015 року не порушував нормативи адекватності капіталу, встановлені Національним банком України. Інші нормативи економічної діяльності також були в межах нормативних на протязі всього звітного року.

Таблиця 31. 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.) | |
|--------------------------------------|--|----------------|----------------|
| | | 2015 | 2014 |
| 1.1 | Основний капітал (капітал 1-го рівня): | 98 117 | 96 849 |
| 1.1.1 | Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 96 400 | 96 400 |
| 1.1.2 | Внески за незареєстрованим статутним капіталом | 2 410 | - |
| 1.1.3 | Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку | 1 625 | 1 446 |
| 1.1.4 | Зменшення основного капіталу: | (2318) | (997) |
| 1.1.4.1 | Нематеріальні активи за мінусом суми зносу | (780) | (993) |
| 1.1.4.2 | Капітальні вкладення у нематеріальні активи | - | (4) |
| 1.1.4.3 | Розрахунковий збиток поточного року | (1539) | - |
| 1.2 | Додатковий капітал (капітал 2-го рівня): | 98 116 | 56 241 |
| 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) | 8 | 9 |
| 1.2.2 | Розрахунковий прибуток поточного року | - | 2 315 |
| 1.2.3 | Прибуток минулих років | 1351 | 1 |
| 1.2.4 | Субординований борг, що враховується до капіталу | 96757 | 53 916 |
| Усього регулятивного капіталу | | 196 233 | 153 090 |

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 32. 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 2015 року будь-які претензії до Банку не пред'являлись.

Податкове законодавство

В даний час в Україні діє Податковий кодекс, який зазнав значних змін з 01 січня 2015 року. Він включає податок на прибуток, податок на додану вартість, податок на доходи фізичних осіб, а також інші податки і збори. Основною для визначення оподатковуваного прибутку є фінансовий результат, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ. Розділи, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, фіскальної служби та міністерства фінансів), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

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 розвинутою податковою системою.

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.

Для розрахунку податку на прибуток з 1 січня 2014 року застосовується ставка податку на прибуток у розмірі 18%.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

| | | (тис. грн.) | |
|----------|------------------|--------------|--------------|
| | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| 1 | До 1 року | 892 | 420 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 4 996 | 5 996 |
| 3 | Понад 5 років | - | - |
| 4 | Усього | 5 888 | 6 416 |

Станом на 31 грудня 2015 року банк не мав невідмовних угод про суборенду.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|---------------|---------------|
| | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| Примітки | | | |
| 1 | Невикористані кредитні лінії | 32 816 | 44 537 |
| 2 | Гарантії видані | 564 | 226 |
| 3 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (11) | (12) |
| 4 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 33 369 | 44 751 |

Станом на 31 грудня 2015 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Табл. 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---------------|---------------|---------------|
| | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| 1 | Гривня | 15 894 | 17 362 |
| 2 | Долар США | 17 486 | 27 401 |
| 3 | Усього | 33 380 | 44 763 |

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

Таблиця 32.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

| | | | | (тис. грн.) | |
|----------|--|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| Примітки | | 31.12.2015 | | 31.12.2014 | |
| | | 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 | 3 593 | 3 600 | 5 770 |
| 2 | Усього | | 3 593 | 3 600 | 5 770 |
| | | | | 5 770 | 5 834 |

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 33.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

| | | | | (тис. грн.) | |
|----------|-----------------------------------|---|--|---|--|
| Примітка | | 31.12.2015 | | 31.12.2014 | |
| | | додатне значення справед ливої вартості | від'ємне значення справедли вої вартості | додатне значен ня справедливої вартості | від'ємне значення справедли вої вартості |
| 1 | Контракти своп | 11,16 | 1 272 | - | 6 452 |
| 2 | Чиста справедлива вартість | | 1 272 | - | 6 452 |
| | | | | 6 452 | 34 |

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

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

- цінні папери в портфелі банку на продаж

При визначенні справедливої вартості цінних паперів в портфелі на продаж банк використав всю наявну ринкову інформацію.

- 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.

Таблиця 34.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2015 рік

| | | 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.) | | | | | | |
| АКТИВИ | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | 29 047 | 29 047 | 29 047 |
| 1.1 | готівкові кошти | - | - | 5 648 | 5 648 | 5 648 |
| 1.2 | кошти в Національному банку | - | - | 15 996 | 15 996 | 15 996 |
| 1.3 | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | - | - | 7 403 | 7 403 | 7 403 |
| 2 | Кошти в інших банках | - | - | 3 593 | 3 593 | 3 593 |
| 2.1 | депозити в інших банках | - | - | 3 593 | 3 593 | 3 593 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 344 485 | 344 485 | 344 485 |
| 3.1 | кредити юридичним особам | - | - | 340 527 | 340 527 | 340 527 |
| 3.2 | кредити фізичним особам- підприємцям | - | - | 2 158 | 2 158 | 2 158 |
| 3.3 | кредити на поточні потреби фізичним особам | - | - | 1 800 | 1 800 | 1 800 |
| 4 | Цінні папери у портфелі банку на продаж | 15 016 | - | 60 | 15 076 | 15 076 |
| 4.1 | депозитні сертифікати Національного банку України | 15 016 | - | - | 15 016 | 15 016 |
| 4.2 | акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком | - | - | 60 | 60 | 60 |
| 5 | Інші фінансові активи | - | 1 272 | 3 241 | 4 513 | 4 513 |
| 5.1 | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 3 | 3 | 3 |
| 5.2 | похідні фінансові активи | - | 1 272 | - | 1 272 | 1 272 |
| 5.3 | грошові кошти з обмеженим правом користування банку | - | - | 2 845 | 2 845 | 2 845 |
| 5.4 | інші фінансові активи | - | - | 393 | 393 | 393 |
| 6 | Основні засоби та нематеріальні активи | - | - | 3 958 | 3 958 | 3 958 |
| 7 | Усього активів | 15 016 | 1 272 | 384 384 | 400 672 | 400 672 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | |
| 8 | Кошти банків | - | - | 3 600 | 3 600 | 3 600 |
| 8.1 | депозити інших банків | - | - | 3 600 | 3 600 | 3 600 |
| 9 | Кошти клієнтів | - | - | 202 798 | 202 798 | 202 798 |
| 9.1 | інші юридичні особи | - | - | 49 170 | 49 170 | 49 170 |
| 9.2 | фізичні особи | - | - | 153 628 | 153 628 | 153 628 |
| 10 | Інші фінансові зобов'язання | - | - | 712 | 712 | 712 |
| 10.1 | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 305 | 305 | 305 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

| | | | | | | |
|-----------|-----------------------------|----------|----------|----------------|----------------|----------------|
| 10.2 | інші фінансові зобов'язання | - | - | 407 | 407 | 407 |
| 11 | Субординований борг | - | - | 102 582 | 102 582 | 102 582 |
| 12 | Усього зобов'язань | - | - | 309 692 | 309 692 | 309 692 |

Таблиця 34.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2014 рік

| | | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | (тис. грн.) | |
|---------------|---|---|--|--|-----------------------------|---------------------------|
| | | ринкові котирування (рівень I) | модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III) | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
| АКТИВИ | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | 94 800 | 94 800 | 94 800 |
| 1.1 | готівкові кошти | - | - | 2 787 | 2 787 | 2 787 |
| 1.2 | кошти в Національному банку України | - | - | 21 399 | 21 399 | 21 399 |
| 1.3 | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | - | - | 70 614 | 70 614 | 70 614 |
| 2 | Кошти в інших банках | - | - | 5 770 | 5 770 | 5 770 |
| 2.1 | депозити в інших банках | - | - | 5 770 | 5 770 | 5 770 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 404 486 | 404 486 | 404 486 |
| 3.1 | кредити юридичним особам | - | - | 390 086 | 390 086 | 390 086 |
| 3.2 | кредити фізичним особам- підприємцям | - | - | 2 450 | 2 450 | 2 450 |
| 3.3 | іпотечні кредити фізичних осіб | - | - | 831 | 831 | 831 |
| 3.4 | кредити на поточні потреби фізичним особам | - | - | 11 119 | 11 119 | 11 119 |
| 4 | Цінні папери у портфелі банку на продаж | 39 083 | - | 60 | 39 143 | 39 143 |
| 4.1 | облігації підприємств | 39 083 | - | - | 39 083 | 39 083 |
| 4.2 | акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком | - | - | 60 | 60 | 60 |
| 5 | Інші фінансові активи | - | 6 452 | 4 379 | 10 831 | 10 831 |
| 5.1 | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 11 | 11 | 11 |
| 5.2 | похідні фінансові активи | - | 6 452 | - | 6 452 | 6 452 |
| 5.3 | грошові кошти з обмеженим правом користування банку | - | - | 4 357 | 4 357 | 4 357 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

| | | | | | | |
|---------------------|--|---------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| 5.4 | інші фінансові активи | - | - | 11 | 11 | 11 |
| 6 | Основні засоби та нематеріальні активи | - | - | 4 883 | 4 883 | 4 883 |
| 7 | Усього активів | 39 083 | 6 452 | 514 378 | 559 913 | 559 913 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | |
| 8 | Кошти банків | - | - | 70 910 | 70 910 | 70 910 |
| 8.1 | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | - | - | 55 055 | 55 055 | 55 055 |
| 8.2 | депозити інших банків | - | - | 5 834 | 5 834 | 5 834 |
| 8.3 | кредити отримані | - | - | 10 021 | 10 021 | 10 021 |
| 9 | Кошти клієнтів | - | - | 317 901 | 317 901 | 317 901 |
| 9.1 | інші юридичні особи | - | - | 79 635 | 79 635 | 79 635 |
| 9.2 | фізичні особи | - | - | 238 266 | 238 266 | 238 266 |
| 10 | Інші фінансові зобов'язання | - | 34 | 1 339 | 1 373 | 1 373 |
| 10.1 | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 347 | 347 | 347 |
| 10.2 | інші фінансові зобов'язання | - | - | 992 | 992 | 992 |
| 10.3 | похідні фінансові зобов'язання | - | 34 | - | 34 | 34 |
| 11 | Субординований борг | - | - | 67 407 | 67 407 | 67 407 |
| 12 | Усього зобов'язань | - | 34 | 457 557 | 457 591 | 457 591 |

Таблиця 34.3. Зміна рівнів ієрархії справедливої вартості для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі

(тис. грн.)

| | | 2015 | | 2014 | |
|----------|--|--|---|--|---|
| | | Ціни котирування на активних ринках (1-й рівень) | Вхідні дані, які можна спостерігати прямо або опосередковано (2-й рівень) | Ціни котирування на активних ринках (1-й рівень) | Вхідні дані, які можна спостерігати прямо або опосередковано (2- й рівень) |
| 1 | депозитні сертифікати Національного банку України | 15 016 | - | - | - |
| 2 | облігації підприємств | - | - | 39 083 | - |
| 3 | похідні фінансові активи | - | 1 272 | - | 6 452 |
| 4 | Усього активів | 15 016 | 1 272 | 39 083 | 6 452 |
| 5 | похідні фінансові зобов'язання | - | - | - | 34 |
| 6 | Усього зобов'язань | - | - | - | 34 |

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 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 |
| АКТИВИ | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 29 047 | - | - | 29 047 |
| 2 | Кошти в інших банках: | 3 593 | - | - | 3 593 |
| 2.1 | депозити в інших банках | 3 593 | - | - | 3 593 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 344 485 | - | - | 344 485 |
| 3.1 | кредити юридичним особам | 340 527 | - | - | 340 527 |
| 3.2 | кредити фізичним особам - підприємцям | 2 158 | - | - | 2 158 |
| 3.3 | кредити на поточні потреби фізичним особам | 1 800 | - | - | 1 800 |
| 4 | Цінні папери у портфелі банку на продаж | - | 15 076 | - | 15 076 |
| 5 | Інші фінансові активи: | 3 241 | - | 1 272 | 4 513 |
| 5.1 | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 3 | - | - | 3 |
| 5.2 | грошові кошти з обмеженим правом користування | 2 845 | - | - | 2 845 |
| 5.3 | інші фінансові активи | 393 | - | 1 272 | 1 665 |
| 6 | Усього фінансових активів | 380 366 | 15 076 | 1 272 | 396 714 |

Таблиця 35.2. 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 | Усього |
| АКТИВИ | | | | активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 94 800 | - | - | 94 800 |
| 2 | Кошти в інших банках: | 5 770 | - | - | 5 770 |
| 2.1 | депозити 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 |
| 6 | Усього фінансових активів | 509 435 | 39 143 | 6 452 | 555 030 |

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2015 року

| | | (тис. грн.) | | |
|---|--|---|--|------------------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 1,49 %) | - | - | 6 926 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 13,76 %) | - | 26 | 41 105 |
| 3 | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2015 р. | - | (1) | (6 072) |
| 4 | Інші активи | - | - | 33 |
| 5 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8,29 %) | 479 | 2 368 | 9 249 |
| 6 | Резерви за зобов'язаннями | - | (3) | (4) |
| 7 | Інші зобов'язання | 1 | 3 | 4 |

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

| | | (тис. грн.) | | |
|---|---|---|--|------------------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Процентні доходи | - | 4 | 6 137 |
| 2 | Процентні витрати | (114) | (182) | (4 762) |
| 3 | Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | 1 602 |
| 4 | Комісійні доходи | 5 | 11 | 174 |
| 5 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів | - | - | (5 997) |
| 6 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | - | (1) | (1) |
| 7 | Інші операційні доходи | 3 | 5 | 4 |
| 8 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | (2 663) | (7 180) |

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2015р.

| | | (тис. грн.) | | |
|---|------------------------------|---|--|------------------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Невикористані кредитні лінії | - | 145 | 6 261 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

| | | | | |
|---|------------------------------------|---|---|--------|
| 2 | Вимоги за операціями з валютою | - | - | 12 536 |
| 3 | Зов'язання за операціями з валютою | - | - | 12 000 |
| 4 | Інші зобов'язання | 1 | 3 | 4 |

Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року (тис. грн.)

| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|---|--|---|---|---------------------------------------|
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2015р. | - | - | 4 431 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2015р. | - | 48 | 7 333 |

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2014 року. (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 | 1 | 4 |

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік (тис. грн.)

| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|---|---|---|---|---------------------------------------|
| 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) |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2015 рік

| | | | | |
|---|--|---------|---------|---------|
| 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 36.7. Інші права та зобов'язання 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 | Невикористані кредитні лінії | - | 95 | 378 |
| 2 | Інші зобов'язання | 1 | 1 | 4 |

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року

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

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| | | (тис. грн.) | | | |
|---|-----------------------------|-------------|----------------------------|---------|----------------------------|
| | | 2015 | | 2014 | |
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 2 663 | 162 | 2 398 | 146 |

Примітка 37. Події після дати балансу

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 29.01.2016 зареєстровано випуск (простих іменних) акцій ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на загальну суму 98810,0 тис. грн. номінальною вартістю 1025,00 грн. у кількості 96400 шт. з видачею відповідного свідоцтва про реєстрацію випуску акцій №07/1/2016. Збільшення розміру статутного капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на 2410,0 тис. грн. з 96400,0 тис. грн. до 98810,0 тис. грн. шляхом підвищення номінальної вартості однієї акції на 25,00 грн. з 1000,00 грн. до 1025,00 грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2014 рік відбулося на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 21.04.2015.

Національним банком України прийнято постанову від 04.02.2016 №58 «Про збільшення капіталу банків України». Згідно цієї постанови, мінімальний розмір статутного капіталу має складати:

- не менше ніж 120 мільйонів до 17 червня 2016 року
- не менше ніж 300 мільйонів до 11 січня 2017 року
- не менше ніж 400 мільйонів до 11 січня 2018 року

- не менше ніж 450 мільйонів до 11 січня 2019 року
- не менше ніж 500 мільйонів до 11 липня 2024 року

05.02.2016 року Банк опублікував у «Бюлетні Цінні папери України» №21 (4309) повідомлення про скликання загальних зборів акціонерів 10.03.2016р., одним із ключових питань на яких буде розглядатися збільшення статутного капіталу у відповідність до мінімально встановленого розміру у строк до 17 червня 2016 року.

Збільшення статутного капіталу до 120 027 500 грн., відбудеться за рахунок внесків діючих акціонерів на загальну суму 21 217 500 грн. (що відповідає 20 700 акціям Банку номінальною вартістю 1025 грн. кожна), про що було повідомлено Національний банк України листом №04-31/114 від 26.02.2016 року із додаванням плану капіталізації Банку та гарантійних листів акціонерів.

Також акціонерами проводиться відповідна робота щодо своєчасного виконання вимог постанови Національного банку України №58 від 04.02.2016 року «Про збільшення капіталу банків України» в частині приведення розміру статутного капіталу банку до розміру, не меншого, ніж 300 мільйонів гривень – до 11 січня 2017 року.